

Официален вестник

на Европейския съюз

L 281



Издание
на български език

Законодателство

Година 61
9 ноември 2018 г.

Съдържание

II *Незаконодателни актове*

РЕГЛАМЕНТИ

- ★ Регламент за изпълнение (ЕС) 2018/1627 на Комисията от 9 октомври 2018 година за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 по отношение на пруденциалната оценка при предоставянето на информация на надзорните органи ⁽¹⁾ 1

⁽¹⁾ Текст от значение за ЕИП.

BG

Актовете, чиито заглавия се отпечатват със светъл шрифт, са актове по текущо управление на селскостопанската политика и имат кратък срок на действие.

Заглавията на всички останали актове се отпечатват с получер шрифт и се предшества от звездичка.

II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2018/1627 НА КОМИСИЯТА

от 9 октомври 2018 година

за изменение на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 по отношение на пруденциалната оценка при предоставянето на информация на надзорните органи

(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 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) С Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията⁽²⁾ се определят условията, съгласно които от институциите се изисква да предоставят информация за съблюдаването от тяхна страна на Регламент (ЕС) № 575/2013. Чрез приемането на допълнителни регулаторни технически стандарти постепенно биват допълвани и изменени някои несъществени елементи на нормативната уредба, установена с Регламент (ЕС) № 575/2013. С оглед отразяване на тези промени е необходимо Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 да бъде актуализиран.
- (2) Регламент (ЕС) № 575/2013 се допълва с приемането на Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията⁽³⁾ по отношение на пруденциалната оценка и с Регламент (ЕС) 2017/2401 на Съвета и на Европейския парламент⁽⁴⁾ по отношение на секюритизацията. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 следва да бъде актуализиран с оглед отразяване на тези промени и внасяне на допълнителна яснота във връзка с инструкциите и определенията, използвани при предоставянето на информация от институциите на надзорните органи. Също така следва да бъдат уточнени някои заблуждаващи позовавания и несъгласувани формати, които бяха открити в хода на прилагане на Регламент (ЕС) № 680/2014.
- (3) В Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 се определят изискванията, свързани с корекциите на пруденциалната оценка на оценяваните по справедлива стойност позиции. В него са предвидени два подхода за изпълнение на изискванията за пруденциална оценка: основен подход и опростен подход. За да се следи дали институциите спазват тези изисквания и да се оцени въздействието на този регламент върху корекциите на оценката, е необходимо предоставянето на допълнителна информация, отнасяща се до изискванията за пруденциална оценка.

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията от 16 април 2014 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013, 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).

⁽³⁾ Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията от 26 октомври 2015 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за пруденциална оценка съгласно член 105, параграф 14 (ОВ L 21, 28.1.2016 г., стр. 54).

⁽⁴⁾ Регламент (ЕС) 2017/2401 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници (ОВ L 347, 28.12.2017 г., стр. 1).

- (4) Регламент (ЕС) 2017/2401 изменя Регламент (ЕС) № 575/2013, за да направи капиталовото третиране на секюритизациите по-чувствително към риска, като същевременно биват отчитани по подходящ начин конкретните характеристики за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации. Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 трябва да бъде изменен, за да може предоставянето на информация за секюритизиращите позиции да стане част от преразгледаната нормативна уредба на секюритизациите.
- (5) Изменения на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 се налагат също така във връзка с подобряването на способността на компетентните органи да осъществяват ефективно наблюдение и оценка на рисковия профил на институциите и да добиват представа за рисковете, на които е изложен финансовият сектор, което изисква малки промени на изискванията за предоставяне на информация относно географското разпределение на експозициите.
- (6) Настоящият регламент се основава на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).
- (7) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, във връзка с пруденциалното оценяване и общата географска разбивка, анализира съответните потенциални разходи и ползи и поиска съответното становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена съгласно член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета⁽¹⁾. В съответствие с член 15, параграф 1, втора алинея от посочения регламент ЕБО не проведе открит обществена консултация по отношение на тези, стоящи в основата на настоящия регламент части от проекта на технически стандарти за изпълнение, които са от редакционно естество или въвеждат само ограничен брой елементи в нормативната уредба на предоставяне на информация на надзорните органи, тъй като провеждането на такава консултация би било непропорционално спрямо обхвата и въздействието на съответните проекти на технически стандарти за изпълнение.
- (8) Поради това 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) Член 5 се изменя, както следва:

а) буква а) се изменя, както следва:

i) точка 4 се заменя със следното:

„4) информация за географското разпределение на експозициите по държави, както и обобщена на общо равнище, съобразно образец 9 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II точка 3.4. Информацията съобразно образци 9.1 и 9.2, по-специално информацията за географското разпределение на експозициите по държави, се предоставя, когато външните първоначални експозиции във всички „външни“ държави във всички класове експозиции, както са докладвани в ред 850 на образец 4 от приложение I, са равни или по-високи от 10 % от общите вътрешни и външни първоначални експозиции, както са докладвани в ред 860 на образец 4 от приложение I. За целта експозициите се смятат за вътрешни, когато са към контрагент, намиращ се в държавата членка, в която се намира институцията. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4.“;

ii) добавя се следната точка 12:

„12) информацията за пруденциалната оценка съобразно образец 32 от приложение I, съгласно указанията в част II, точка 6 от приложение II, както следва:

i) институциите предоставят информацията съобразно образец 32.1 от приложение I, съгласно указанията в част II, точка 6 от приложение II;

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. 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).

- ii) в допълнение към информацията по подточка i) институциите, които прилагат основния подход съгласно Регламент (ЕС) 2016/101, предоставят също така информацията съобразно образец 32.2 от приложение I, съгласно указанията в част II, точка 6 от приложение II;
- iii) в допълнение към изискванията по подточки i) и ii) институциите, които прилагат основния подход съгласно Регламент (ЕС) 2016/101 и които на своето равнище на предоставяне на информация надхвърлят прага, посочен в член 4, параграф 1 от посочения регламент, предоставят също така информацията съобразно образци 32.3 и 32.4 от приложение I, съгласно указанията в част II, точка 6 от приложение II;

За целите на буква а), точка 12 входните и изходните критерии по член 4 не се прилагат.“;

б) буква б) се изменя, както следва:

в точка 3, букви а), б) и в) текстът „приложение II, част II, точка 6“ се заменят с думите „приложение II, част II, точка 7“;

2) В член 9, параграф 2 буква г) се заменя със следното:

„г) информацията по образец 20 от приложение III, част 2 — на тримесечие, когато институцията превиши прага, определен във второто изречение на член 5, буква а), точка 4. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;“;

- 3) Приложение I се заменя с текста на приложение I към настоящия регламент;
- 4) Приложение II се заменя с текста на приложение II към настоящия регламент;
- 5) Приложение V се заменя с текста на приложение III към настоящия регламент;
- 6) Приложение IX се заменя с текста на приложение IV към настоящия регламент;
- 7) Приложение XI се заменя с текста на приложение V към настоящия регламент;
- 8) Приложение XVI се заменя с приложение VI към настоящия регламент;
- 9) Приложение XIX се заменя с текста на приложение VII към настоящия регламент;
- 10) Приложение XXI се заменя с текста на приложение VIII към настоящия регламент;
- 11) Приложение XXII се заменя с текста на приложение IX към настоящия регламент;
- 12) Приложение XXIII се заменя с текста на приложение X 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 декември 2018 г.

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

Съставено в Брюксел на 9 октомври 2018 година.

За Комисията
Председател
Jean-Claude JUNCKER

ПРИЛОЖЕНИЕ I

„ПРИЛОЖЕНИЕ I

ДОКЛАДВАНЕ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ

ОБРАЗЦИ COREP				Съкратено наименование
Номер на образаца	Код на образаца	Наименование на образаца/групата образци		
		КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ		CA
1	C 01.00	СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА		CA1
2	C 02.00	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		CA2
3	C 03.00	КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ		CA3
4	C 04.00	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:		CA4
		ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ		CA5
5.1	C 05.01	ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ		CA5.1
5.2	C 05.02	УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ		CA5.2
		ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ		GS
6.1	C 06.01	ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - ОБЩО		Общо GS
6.2	C 06.02	ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ		GS
		КРЕДИТЕН РИСК		CR
7	C 07.00	КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (SA) КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ		CR SA
8.1	C 08.01	КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ		CR IRB
8.2	C 08.02	КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (разбивка по категории или групи длъжници)		CR IRB 1
9.1	C 09.01	ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА (GB) Таблица 9.1 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника (експозиции по стандартизираня подход)		CR IRB 2
				CR GB
				CR GB 1

ОБРАЗЦИ COREP			Съкратено наименование
Номер на образаца	Код на образаца	Наименование на образаца/групата образци	
9.2	C 09.02	Таблица 9.2 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника (експозиции по вътрешнорейтинговия подход)	CR GB 2
9.4	C 09.04	Таблица 9.4 — Разбивка на кредитните експозиции с отношение към изчисляването на антицикличния буфер (АЦБ) по държави и на специфичния за институцията антицикличен буфер	АЦБ
10.1	C 10.01	КРЕДИТЕН РИСК: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИ ПОДХОДИ КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR EQU IRB
10.2	C 10.02	КРЕДИТЕН РИСК: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИ ПОДХОДИ КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR EQU IRB 1
11	C 11.00	КРЕДИТЕН РИСК: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИ ПОДХОДИ КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR EQU IRB 2
12	C 12.00	РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	CR SETT
13	C 13.00	КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ - СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR SEC SA
14	C 14.00	КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИТЕ	CR SEC IRB CR SEC Details
ОПЕРАЦИОНЕН РИСК			OPR
16	C 16.00	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	OPR
17.1	C 17.01	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА	OPR DETAILS 2
ПАЗАРЕН РИСК			MKR
18	C 18.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА ПОЗИЦИОННИ РИСКОВЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ	MKR SA TDI
19	C 19.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ	MKR SA SEC
20	C 20.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В ПОРТФЕЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ	MKR SA CTP
21	C 21.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ	MKR SA EQU
22	C 22.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК	MKR SA FX
23	C 23.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ	MKR SA COM

ОБРАЗЦИ COREP			
Номер на образаца	Код на образаца	Наименование на образаца/групата образци	Съкратено наименование
24	C 24.00	ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	MKR IM
25	C 25.00	РИСК ОТ КОРЕКЦИИ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА	CVA
ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА			
32.1	C 32.01	ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ОСНОВЕН ПОДХОД	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ	PRUVAL 4
ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“			
33	C 33.00	ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ ПО ДЪРЖАВА НА КОНТРАГЕНТА	GOV

C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)

Редове	№	Позиция	Размер
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, допустими като базов собствен капитал от първи ред	
040	1.1.1.1.1	Внесени капиталови инструменти	
045	1.1.1.1.1*	От които: капиталови инструменти, записани от публични органи в извънредни ситуации	
050	1.1.1.1.2*	Поясняваща позиция: недопустими 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	(-) Преки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Непреки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Синтетични позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
092	1.1.1.1.5	(-) Ефективни 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 предходни години	
150	1.1.1.2.2	Допустима печалба или загуба	
160	1.1.1.2.2.1	Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Недопустима част от междинната или годишната печалба	
180	1.1.1.3	Нагрупан друг всеобхватен доход	
200	1.1.1.4	Други резерви	
210	1.1.1.5	Фонд за покриване на общия банков риск	
220	1.1.1.6	Преходни корекции поради унаследяване на капиталови инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
230	1.1.1.7	Малцинствено участие, признато в базовия собствен капитал от първи ред	
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	

Редове	№	Позиция	Размер
280	1.1.1.9.3	Кумулативна печалба или загуба поради промени в собствения кредитен риск, свързан с оценяваните 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	Отсрочени данъчни пасиви, свързани с репутацията	
340	1.1.1.11	(-) Други нематериални активи	
350	1.1.1.11.1	(-) Други нематериални активи преди приспадане на отсрочените данъчни пасиви	
360	1.1.1.11.2	Отсрочени данъчни пасиви, свързани с други нематериални активи	
370	1.1.1.12	(-) Отсрочени данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и не се дължат на временни разлики, нетно от свързаните данъчни пасиви	
380	1.1.1.13	(-) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очакваните 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	Отсрочени данъчни пасиви, 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	(-) Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред	
440	1.1.1.16	(-) Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред	
450	1.1.1.17	(-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които като алтернатива може да се прилага рисковото тегло 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Секюритизиращи позиции, за които като алтернатива може да се прилага рисковото тегло 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Свободни доставки, за които като алтернатива може да се прилага рисковото 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 като алтернатива може да се прилага рисковото тегло 1 250 %	

Редове	№	Позиция	Размер
472	1.1.1.21	(-) Експозиции към капиталови инструменти при подхода на вътрешните модели, за които като алтернатива може 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, в които институцията няма значителни инвестиции	
490	1.1.1.23	(-) Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи, 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, в които 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 поради 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, допустими като допълнителен капитал от първи ред	
550	1.1.2.1.1	Внесени капиталови инструменти	
560	1.1.2.1.2*	Поясняваща позиция: недопустими 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	(-) Преки позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Непреки позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Синтетични позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
622	1.1.2.1.5	(-) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
660	1.1.2.2	Преходни корекции, дължащи се на унаследяване на капиталови инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
670	1.1.2.3	Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в допълнителния капитал от първи ред	
680	1.1.2.4	Преходни корекции, дължащи се на допълнително признаване на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, в допълнителния капитал от първи ред	
690	1.1.2.5	(-) Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред	
700	1.1.2.6	(-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
710	1.1.2.7	(-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	

Редове	№	Позиция	Размер
720	1.1.2.8	(-) Превਿшение на сумата, която се приспада от елементите 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	Превਿшение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред (приспада се от базовия собствен капитал от първи ред)	
744	1.1.2.11	(-) Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред поради 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, допустими като капитал от втори ред	
770	1.2.1.1	Внесени капиталови инструменти и подчинени заеми	
780	1.2.1.2*	Поясняваща позиция: Недопустими 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	(-) Преки позиции в инструменти на капитала от втори ред	
840	1.2.1.4.2	(-) Непреки позиции в инструменти на капитала от втори ред	
841	1.2.1.4.3	(-) Синтетични позиции в инструменти на капитала от втори ред	
842	1.2.1.5	(-) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред	
880	1.2.2	Преходни корекции поради унаследяване на инструменти на капитала от втори ред и на подчинени заеми	
890	1.2.3	Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в капитала от втори ред	
900	1.2.4	Преходни корекции поради допълнително признаване на инструменти на капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия	
910	1.2.5	Превਿшение на провизиите над допустимите очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход	
920	1.2.6	Корекции за общ кредитен риск по стандартизирания подход	
930	1.2.7	(-) Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред	
940	1.2.8	(-) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
950	1.2.9	(-) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
960	1.2.10	Други преходни корекции на капитала от втори ред	
970	1.2.11	Превਿшение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред (приспада се от допълнителния капитал от първи ред)	
974	1.2.12	(-) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред поради член 3 от РКИ	
978	1.2.13	Елементи на — или приспадания от — капитала от втори ред — други	

С 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)

Редове	Елемент	Обозначение	Размер
010	1	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	
020	1*	<i>в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ</i>	
030	1**	<i>в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ</i>	
040	1.1	РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, КАКТО И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	
050	1.1.1	Стандартизиран подход	
060	1.1.1.1	Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции	
070	1.1.1.1.01	Централни правителства или централни банки	
080	1.1.1.1.02	Регионални правителства или местни органи на властта	
090	1.1.1.1.03	Субекти от публичния сектор	
100	1.1.1.1.04	Многостранни банки за развитие	
110	1.1.1.1.05	Международни организации	
120	1.1.1.1.06	Институции	
130	1.1.1.1.07	Предприятия	
140	1.1.1.1.08	Експозиции на дребно	
150	1.1.1.1.09	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти	
160	1.1.1.1.10	Експозиции в неизпълнение	
170	1.1.1.1.11	Високорискови експозиции	
180	1.1.1.1.12	Покрити облигации	
190	1.1.1.1.13	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	
200	1.1.1.1.14	Експозиции към предприятия за колективно инвестиране	
210	1.1.1.1.15	Експозиции към капиталови инструменти	
211	1.1.1.1.16	Други позиции	
220	1.1.1.2	Секюритизиращи позиции при стандартизирания подход	
230	1.1.1.2*	<i>в т.ч.: пресекюритизация</i>	
240	1.1.2	Вътрешнорейтингов подход	
250	1.1.2.1	Вътрешнорейтингови подходи, когато не са използвани нито собствени оценки за загуба при неизпълнение (LGD), нито конверсионни коефициенти	
260	1.1.2.1.01	Централни правителства и централни банки	

Редове	Елемент	Обозначение	Размер
270	1.1.2.1.02	Институции	
280	1.1.2.1.03	Предприятия — МСП	
290	1.1.2.1.04	Предприятия — Специализирано кредитиране	
300	1.1.2.1.05	Предприятия — Други	
310	1.1.2.2	Вътрешнорейтингови подходи, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти	
320	1.1.2.2.01	Централни правителства и централни банки	
330	1.1.2.2.02	Институции	
340	1.1.2.2.03	Предприятия — МСП	
350	1.1.2.2.04	Предприятия — Специализирано кредитиране	
360	1.1.2.2.05	Предприятия — Други	
370	1.1.2.2.06	Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП	
380	1.1.2.2.07	Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на субекти, различни от МСП	
390	1.1.2.2.08	Експозиции на дребно — признати револвиращи	
400	1.1.2.2.09	Експозиции на дребно — други МСП	
410	1.1.2.2.10	Експозиции на дребно — други, различни от МСП	
420	1.1.2.3	Експозиции към капиталови инструменти - по вътрешнорейтинговия подход	
430	1.1.2.4	Секюритизиращи позиции по вътрешнорейтинговия подход	
440	1.1.2.4*	<i>в т.ч.: пресекюритизация</i>	
450	1.1.2.5	Други активи, които нямат характер на кредитни задължения	
460	1.1.3	Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на централен контрагент	
490	1.2	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	
500	1.2.1	Риск във връзка със сетълмента/доставката при банковия портфейл	
510	1.2.2	Риск във връзка със сетълмента/доставката при търговския портфейл	
520	1.3	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	
530	1.3.1	Размер на рисковата експозиция за позиционен, валутен и стокосв риск по стандартизираните подходи	
540	1.3.1.1	Търгувани дългови инструменти	
550	1.3.1.2	Капиталови инструменти	

Редове	Елемент	Обозначение	Размер
555	1.3.1.3	Специфичен подход за риск във връзка с позициите в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	
556	1.3.1.3*	Поясняваща позиция: ПКИ, инвестирани изключително в търгувани дългови инструменти	
557	1.3.1.3**	Поясняваща позиция: ПКИ, инвестирани изключително в капиталови инструменти или в смесени инструменти	
560	1.3.1.4	Валутни сделки	
570	1.3.1.5	Стоки	
580	1.3.2	Размер на рисковата експозиция за валутен и стоков риск по подхода на вътрешните модели	
590	1.4	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)	
600	1.4.1	Подход на базисния индикатор (BIA) за операционен риск	
610	1.4.2	Стандартизиран (STA)/ Алтернативен стандартизиран подход (ASA) за операционен риск	
620	1.4.3	Усъвършенствани подходи (AMA) за измерване на операционния риск	
630	1.5	РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ	
640	1.6	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА	
650	1.6.1	Усъвършенстван подход	
660	1.6.2	Стандартизиран метод	
670	1.6.3	Въз основа на метода на първоначалната експозиция	
680	1.7	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	
690	1.8	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	
710	1.8.2	в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458	
720	1.8.2*	в т.ч.: изисквания за големи експозиции	
730	1.8.2**	в т.ч.: поради променени рискови тегла за установяване на съмнително високи цени на активите в сектора на жилищните и търговските имоти	
740	1.8.2***	в т.ч.: поради експозиции в рамките на финансовия сектор	
750	1.8.3	в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459	
760	1.8.4	в т.ч.: допълнителни рискови експозиции поради член 3 от РКИ	

Редове	Елемент	Обозначение	Размер
770	1.8.5	в т.ч.: рисково претеглени експозиции за кредитен риск: секюритизиращи позиции (изменена нормативна уредба на секюритизациите)	
780	1.8.5.1	Вътрешнорейтингов подход при секюритизация	
790	1.8.5.1.1	Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала	
800	1.8.5.1.2	Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала	
810	1.8.5.2	Стандартизиран подход при секюритизация	
820	1.8.5.2.1	Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала	
830	1.8.5.2.2	Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала	
840	1.8.5.3	Подход на външните рейтинги при секюритизация	
850	1.8.5.3.1	Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала	
860	1.8.5.3.2	Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала	
870	1.8.5.4	Подход на вътрешната оценка	
880	1.8.5.4.1	Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала	
890	1.8.5.4.2	Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала	
900	1.8.5.5	Други (рисково тегло (RW) = 1250%)	
910	1.8.6	в т.ч.: обща рискова експозиция за операционен риск: търгувани дългови инструменти — специфичен риск при инструментите за секюритизация (изменена нормативна уредба на секюритизациите)	
920	1.8.6.1	Вътрешнорейтингов подход при секюритизация	
930	1.8.6.1.1	Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала	
940	1.8.6.1.2	Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала	
950	1.8.6.2	Стандартизиран подход при секюритизация	
960	1.8.6.2.1	Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала	
970	1.8.6.2.2	Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала	
980	1.8.6.3	Подход на външните рейтинги при секюритизация	
990	1.8.6.3.1	Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала	
1000	1.8.6.3.2	Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала	
1010	1.8.6.4	Подход на вътрешната оценка	
1020	1.8.6.4.1	Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала	
1030	1.8.6.4.2	Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала	
1040	1.8.6.5	Други (рисково тегло (RW) = 1250%)	

С 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (СА3)

Редове	№	Елемент	Размер
010	1	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред	
020	2	Излишък(+)/Недостиг(-) на базов собствен капитал от първи ред	
030	3	Отношение на капитала от първи ред	
040	4	Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред	
050	5	Отношение на общата капиталова адекватност	
060	6	Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	
Поясняващи позиции: Общо капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО), съвкупно капиталово изискване (СКИ) и насоки по стълб 2 (НС2)			
130	13	Отношение на ОКИПНПО	
140	13*	ОКИПНПО: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	
150	13**	ОКИПНПО: въз основа на капитала от първи ред	
160	14	Отношение на СКИ	
170	14*	СКИ: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	
180	14**	СКИ: въз основа на капитала от първи ред	
190	15	СКИ и НС2	
200	15*	СКИ и НС2: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред	
210	15**	СКИ и НС2: въз основа на капитала от първи ред	

С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (СА4)

Ред	№	Елемент	Колона
Отсрочени данъчни активи и пасиви			010
010	1	Общо отсрочени данъчни активи	
020	1.1	Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба	
030	1.2	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики	
040	1.3	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	
050	2	Общо отсрочени данъчни пасиви	
060	2.1	Отсрочени данъчни пасиви, които не се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба	
070	2.2	Отсрочени данъчни пасиви, които се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба	
080	2.2.1	Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни пасиви, свързани с отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики	
090	2.2.2	Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни пасиви, свързани с отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	
093	2A	Надвисяване на данъци и пренасяне на данъчни загуби от предходни периоди	
096	2B	Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 250 %	
097	2C	Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 0 %	
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 — по 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 на 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 допустими очаквани загуби	

Ред	№	Елемент	Колона
145	4	Излишък (+) или недостиг (-), при прилагане на вътрешнорейтинговия подход, на корекциите на очакваните загуби от експозиции в неизпълнение с оглед на специфичен кредитен риск	
150	4.1	Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третираат по подобен начин	
155	4.2	Общо допустими очаквани загуби	
160	5	Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, допустима като капитал от втори ред	
170	6	Общ размер на брунтните провизии, допустими за включване в капитала от втори ред	
180	7	Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на провизиите, допустими като капитал от втори ред	
Прагове за приспадания от базовия собствен капитал от първи ред			
190	8	Праг, който не подлежи на приспадане от позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция няма значителни инвестиции	
200	9	Праг от 10 % при базовия собствен капитал от първи ред	
210	10	Праг от 17,65 % при базовия собствен капитал от първи ред	
225	11.1	Допустим капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор	
226	11.2	Допустим капитал за целите на големи експозиции	
Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции			
230	12	Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции	
240	12.1	Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
250	12.1.1	Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
260	12.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
270	12.2	Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
280	12.2.1	Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
290	12.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	

Ред	№	Елемент	Колона
291	12.3	Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
292	12.3.1	Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
293	12.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
300	13	Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции	
310	13.1	Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
320	13.1.1	Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
330	13.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
340	13.2	Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
350	13.2.1	Брутни непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
360	13.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
361	13.3	Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
362	13.3.1	Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
363	13.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
370	14	Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции	
380	14.1	Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
390	14.1.1	Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
400	14.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	

Ред	№	Елемент	Колона
410	14.2	Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
420	14.2.1	Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
430	14.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
431	14.3	Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
432	14.3.1	Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	
433	14.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции			
440	15	Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции	
450	15.1	Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
460	15.1.1	Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
470	15.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
480	15.2	Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
490	15.2.1	Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
500	15.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
501	15.3	Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
502	15.3.1	Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
503	15.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	

Ред	№	Елемент	Колона
510	16	Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции	
520	16.1	Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
530	16.1.1	Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
540	16.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
550	16.2	Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
560	16.2.1	Брутни непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
570	16.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	
571	16.3	Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
572	16.3.1	Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
573	16.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	
580	17	Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции	
590	17.1	Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
600	17.1.1	Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
610	17.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции	
620	17.2	Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
630	17.2.1	Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
640	17.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции	

Ред	№	Елемент	Колона
641	17.3	Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
642	17.3.1	Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	
643	17.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции	

Общ размер на рисковите експозиции при позициите, които не се приспадат от съответната категория капитал:

650	18	Рисково претеглени експозиции при позициите 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 при позициите 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 при позициите в капитала от втори ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от капитала от втори ред на институцията	

Временно освобождаване от приспаданията от собствените средства

680	21	Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
690	22	Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
700	23	Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
710	24	Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
720	25	Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
730	26	Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	

Капиталови буфери

740	27	Комбинирано изискване за буфер	
750		Предпазен капиталов буфер	
760		Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск	

Ред	№	Елемент	Колона
770		Специфичен за институцията антициклически капиталов буфер	
780		Буфер за системен риск	
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 режимни разходи	
Допълнителна информация за изчисляване на докладваните прагове			
850	31	Външни първоначални експозиции	
860	32	Общо първоначални експозиции	
Минимален размер на собствените средства по Базел I			
870		Корекции на общия размер на собствените средства	
880		Собствени средства, коригирани изцяло с оглед на минималния размер на собствените средства по Базел I	
890		Изисквания по Базел I за минимален размер на собствените средства	
900		Изисквания по Базел I за минимален размер на собствените средства — алтернативен стандартизиран подход	
910		Дефицит на общия капитал с оглед на изискванията по Базел I за минимален размер на собствените средства	

С 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (СА5.1)

Код	№	Елемент	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисково претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
010	1	ОБЩО КОРЕКЦИИ	010	020	030	040	050	060
020	1.1	УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ	връзка с {CA1;r220}	връзка с {CA1;r660}	връзка с {CA1;r880}			
030	1.1.1	Унаследени инструменти, които представляват държавна помощ						
040	1.1.1.1	Инструменти, определени като собствени средства съгласно Директива 2006/48/ЕО						
050	1.1.1.2	Инструменти, емитирани от институции, които са регистрирани в държава членка, която изпълнява програма за икономическо преустройство						
060	1.1.2	Инструменти, които не представляват държавна помощ	връзка с {CA5.2;r010; c060}	връзка с {CA5.2;r020; c060}	връзка с {CA5.2;r090; c060}			
070	1.2	МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ И ТЕХНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	връзка с {CA1;r240}	връзка с {CA1;r680}	връзка с {CA1;r900}			
080	1.1.2	Капиталови инструменти и позиции, които не се определят като малцинствени участия						
090	1.2.2	Временно признаване в консолидирани собствени средства на малцинствени участия						

Код	№	Елемент	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисковото претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
091	1.3.2	Временно признаване в консолидираните собствени средства на признатия допълнителен капитал от първи ред	010	020	030	040	050	060
092	1.4.2	Временно признаване в консолидираните собствени средства на признатия капитал от втори ред						
100	1.3	ДРУГИ ПРЕХОДНИ КОРЕКЦИИ	връзка с {CA1:r520}	връзка с {CA1:r730}	връзка с {CA1:r960}			
110	1.3.1	Нереализирани печалби и загуби						
120	1.3.1.1	Нереализирани печалби						
130	1.3.1.2	Нереализирани загуби						
133	1.3.1.3.	Нереализирана печалба от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39						
136	1.3.1.4.	Нереализирана загуба от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39						
138	1.3.1.5.	Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви						

Код	№	Елемент	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисковото претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
140	1.3.2	Приспадания	010	020	030	040	050	060
150	1.3.2.1	Загуби за текущата финансова година						
160	1.3.2.2	Нематериални активи						
170	1.3.2.3	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произлизат от временни разлики						
180	1.3.2.4	Недостиг на провизии за очаквани загуби — по вътрешрейнтинговия подход						
190	1.3.2.5	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията						
194	1.3.2.5*	в т.ч.: Въвеждане на изменението съгласно МСС 19 – положителна позиция						
198	1.3.2.5**	в т.ч.: Въвеждане на изменението съгласно МСС 19 – отрицателна позиция						
200	1.3.2.6	Собствени инструменти						
210	1.3.2.6.1	Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред						
211	1.3.2.6.1**	в т.ч.: преки позиции						
212	1.3.2.6.1*	в т.ч.: непреки позиции						
220	1.3.2.6.2	Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред						

Код	№	Елемент	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисково претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
221	1.3.2.6.2**	в т.ч.: преки позиции	010	020	030	040	050	060
222	1.3.2.6.2*	в т.ч.: непреки позиции						
230	1.3.2.6.3	Собствени инструменти на капитала от втори ред						
231	1.3.2.6.3*	в т.ч.: преки позиции						
232	1.3.2.6.3**	в т.ч.: непреки позиции						
240	1.3.2.7	Реципрочни крътосани позиции						
250	1.3.2.7.1	Реципрочни крътосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред						
260	1.3.2.7.1.1	Реципрочни крътосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						
270	1.3.2.7.1.2	Реципрочни крътосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
280	1.3.2.7.2	Реципрочни крътосани позиции в допълнителния капитал от първи ред						

Код	№	Елемент	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисково претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
290	1.3.2.7.2.1	Реципрочни крътосани позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятията от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	010	020	030	040	050	060
300	1.3.2.7.2.2	Реципрочни крътосани позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятията от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
310	1.3.2.7.3	Реципрочни крътосани позиции в капитала от втори ред						
320	1.3.2.7.3.1	Реципрочни крътосани позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						
330	1.3.2.7.3.2	Реципрочни крътосани позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
340	1.3.2.8	Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						
350	1.3.2.8.1	Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						

Код	№	Елемент	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисково претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
360	1.3.2.8.2	Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции	010	020	030	040	050	060
370	1.3.2.8.3	Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции						
380	1.3.2.9	Отсрочени данъчни активи, 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, в които институцията има значителни инвестиции						
385	1.3.2.9a	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики						
390	1.3.2.10	Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
400	1.3.2.10.1	Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						

Код	№	Елемент	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисковото претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби
410	1.3.2.10.2	Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции	010	020	030	040	050	060
420	1.3.2.10.3	Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции						
425	1.3.2.11	Освобождаване от приспадане от позициите на базовия собствен капитал от първи ред на дялово участие в застарователни дружества						
430	1.3.3	Допълнителни филтри и приспадания						
440	1.3.4	Корекции, дължащи се на преходни разпоредби на МСФО 9						

С 05.02 - УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (СА5.2)								
СА 5.2 Унаследени инструменти: Инструменти, които не представляват държавна помощ								
Код	№	Позиция	Сумата на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви	Основа за изчисляване на максималната пределна стойност	Приложим процент	Пределна стойност	(-) Сума, която превишава пределната стойност за признаване на унаследяване	Общ размер на унаследената сума
010	1.	Допустими инструменти по силата на член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО	010	020	030	040	050	060
020	2.	Допустими инструменти по силата на член 57, буква в) и член 154, параграфи 8 и 9 от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението в член 489						връзка с {CA5.1;т060;с010}
030	2.1	Общо инструменти без кол опция или стимул за обратно изкупуване						връзка с {CA5.1;т060;с020}
040	2.2.	Унаследени инструменти с кол опция и стимул за обратно изкупуване						
050	2.2.1	Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на доклаждане, които след датата на ефективния падеж отговарят на условията в член 52 от РКИ						
060	2.2.2	Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на доклаждане, които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 52 от РКИ						
070	2.2.3	Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 52 от РКИ						

СА 5.2 Унаследени инструменти: Инструменти, които не представляват държавна помощ		Сумата на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви	Основа за изчисляване на максималната пределна стойност	Приложим процент	Пределна стойност	(-) Сума, която превишава пределната стойност за признаване на унаследяване	Общ размер на унаследената сума
Код	№	Позиция	020	030	040	050	060
080	2.3	Унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограниченото					
090	3	Допустими елементи по силата на член 57, букви д), е), ж) или з) от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението в член 490					връзка с (СА5.1;т060; с030)
100	3.1	Общо елементи без стимул за обратно изкупуване					
110	3.2	Унаследени елементи със стимул за обратно изкупуване					
120	3.2.1	Позиции с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на докладване, и които след датата на ефективния падеж отговарят на условията в член 63 от РКИ					
130	3.2.2	Позиции с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на докладване, и които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 63 от РКИ					
140	3.3.2	Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 63 от РКИ					
150	3.3	Унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, надхвърлящи ограниченото					

С 06.01 – ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - ОБЩО (GS TOTAL)

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА							
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	КРЕДИТЕН РИСК; КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЕЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	ПРИЗНАТИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА		
					ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	МАЛЦИНСВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	
250	260	270	280	290	300	310	
010	ОБЩО						320

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА

ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-) / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ	КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	В Т.Ч.: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	В Т.Ч.: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	В Т.Ч.: УЧАСТИЕ В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ	В Т.Ч.: (-) РЕПУТАЦИЯ / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ
010	ОБЩО						

КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ

КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР	ПРЕДПАЗЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИ-ЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	ПРЕДПАЗЕН БУФЕР ЗА УСТАНОВЕН НА РАВНИЩЕ ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА МАКРОПРОДУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК	БУФЕР ЗА СИСТЕМЕН РИСК	БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ	БУФЕР ЗА ДРУГИ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ
010	ОБЩО					

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

		ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА					ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ					
НАИМЕНОВАНИЕ	КОД	ИКПС	ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТ (ДАНЕ)	КАТЕГОРИЯ ПРАВЕН СУБЕКТ	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 РИСК ВЪВ ВЪРЪЖКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ

		ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ				СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ		СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ	
СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	В Т.Ч.: ПРИЗНАТИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД	В Т.Ч.: ПРИЗНАТ 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	В Т.Ч.: МАЛЦИОНСТВЕНИ УЧАСТИЯ			
120	130	140	150	160	170	180	190	200	

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ

		ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА						
		КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД		ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК				
ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	В Т.Ч.: ПРИЗНАТ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	В Т.Ч.: ПРИЗНАТ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВЪРЪЖКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ			
210	220	230	240	250	260	270	280	290

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА						
ПРИЗНАТИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	МАЛИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД		ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-) / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ
			ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД		
300	310	320	330	340	350	360
						В Т.Ч.: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
						370

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА						
В Т.Ч.: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	В Т.Ч.: УЧАСТИЕ В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ	В Т.Ч.: (-) РЕПУТАЦИЯ / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ	КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ			
			КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР	ПРЕДПАЗЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	ПРЕДПАЗЕН БУФЕР ЗА УСТАНОВЕН НА РАВНИЩЕ ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА МАКРОПРОДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК
380	390	400	410	420	430	440
						БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ
						450
						470
						480

	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНЕТО В Т.Ч.: ПРОИЗВИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНЕТО ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНЕТО СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО	
					В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ИЗБРАНА АВКО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
	200	210	215	220	230	240
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ			Поле, свързано с СА		
015	в т.ч.: Експозиции в неизпълнение					
020	в т.ч.: МСП					
030	в т.ч.: Експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП					
040	в т.ч.: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти					
050	в т.ч.: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизиран подход					
060	в т.ч.: Експозиции по стандартизиран подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешрейтинговия подход					
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:						
070	Балансови експозиции към кредитен риск					

	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЕТО В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЕТО ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЕТО ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ИЗБРАНА АВКО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
080	Задбалансови експозиции към кредитен риск						
090	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента						
100	Сделки за финансиране с ценни книжа						
110	Деривати и сделки с удължен сетълмент						
120	От договорни споразумения за крътосано нетиране на продукти						
130	От договорни споразумения за крътосано нетиране на продукти						
РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ:							
140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						

	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЕ В Т.Ч.: ПРОИЗВИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЕ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДДПОМАГАНЕ НА МСП	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО	
					В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ИЗБРАНА АВКО	В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
190	35 %	200	210	220	230	240
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 %					

080	РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО	ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)			
				КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК				
				(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ				(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ		
		ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЪЛЖНИЦИ (%)	В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	0.10	0.20	0.30	0.40	0.50	0.60	0.70	0.80
090	РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО										
100	РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %										
110	50%										
120	70%										
130	90%										
140	115%										
150	250%										
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: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНЯ										

РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:

	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА				ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	
		ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ
				НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ				
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ	170	180	190	200	210	220	240	
015	в т.ч.: Експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП								
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:									
020	Балансови позиции, изложени на кредитен риск;								
030	Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск								
	Експозиции към — или 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								
070	ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЪЛЖНИЦИ: ОБЩО								

	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА 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:			
				РАЗМЕР НА ОЧАК-ВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ	
010	250	255	260	270	280	290	300
015			Поле, свързано с СА	В т.ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ			
РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:							
020	Балансови позиции, изложени на кредитен риск;						
030	Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск						
	Експозиции към — или 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						
070	ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО						

МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ				ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ		СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	
ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА							
ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		220	230
		НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ			
170	180	190	200	210			

СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНЕТО ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНЕТО СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:			
				РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНЕТО ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЪЛЖНИЦИ
240	250	255	260	270	280	290	300

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

Държава:

	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИ- ЦИЕНТИ	Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	Отписване	Корекции на кредитен риск/ отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛ- НЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЪЛЖНИЦИ (%)
010	010	030	050	055	060	070	080
010	Централни правителства или централни банки						
020	Институции						
030	Предприятия						
042	От които: Специализирано кредитиране (с изключение на специализираното кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии)						
045	От които: Специализирано кредитиране (подлежащо на разграничителни критерии)						
050	От които: МСП						
060	Експозиции на дребно						
070	Обезпечени с недвижими имоти						
080	МСП						
090	Различни от МСП						
100	Признати револвиращи						
110	Други експозиции на дребно						
120	МСП						
130	Различни от МСП						
140	Капиталови инструменти						
150	Общо експозиции						

С 09.04 — РАЗБИВКА НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ С ОТНОШЕНИЕ КЪМ ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ БУФЕР ПО ДЪРЖАВИ И НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН БУФЕР (АЦБ)

Държава:

	Размер	Процент	Качествена информация
	010	020	030
Съответни кредитни експозиции — кредитен риск			
010	Стойност на експозицията по стандартизирания подход		
020	Стойност на експозицията по вътрешнорейтинговия подход		
Съответни кредитни експозиции — пазарен риск			
030	Сбор на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизираните подходи		
040	Стойност на експозициите в търговския портфейл — при използването на вътрешни модели		
Съответни кредитни експозиции — секюризация			
050	Стойност на експозицията на секюритизираните позиции в банковия портфейл — по стандартизирания подход		
060	Стойност на експозицията на секюритизираните позиции в банковия портфейл съгласно вътрешнорейтинговия подход		
Капиталови изисквания и тегла			
070	Общи капиталови изисквания за антицикличния буфер		
080	Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — кредитен риск		
090	Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — пазарен риск		
100	Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл		
110	Тегла на капиталовите изисквания		

	Размер	Процент	Качествена информация
	010	020	030
Равнища на антициклическия капиталов буфер			
120			Равнище на антициклическия буфер, установено от определенния орган
130			Равнище на антициклическия буфер, приложимо за държавата на институцията
140			Специфично за институцията равнище на антициклическия капиталов буфер
Използване на праг от 2 %			
150			Използване на прага от 2 % за обща кредитна експозиция
160			Използване на прага от 2 % за експозиция в търговския портфейл

С 19.00 - КРЕДИТЕН РИСК: ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИ ПОДХОДИ КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ РАЗВИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЪЛЖНИЦИ (СР EQU IRB 2)									
КАТЕГОРИЯ ДЪЛЖНИЦИ (ИДЕНТИФИКАТОР НА РЕДА)	ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА			СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ:
			КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК	(-) ГАРАНЦИИ				
005	ВЕРоятност за неизпълнение, отнесена към категорията длъжници (%)	020	030	040	050	060	070	080	090

С 11.00 — РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА (CR SETT)				
	СДЕЛКИ, НЕУРЕДЕНИ ПО ЦЕНА НА СЕТЪЛМЕНТ	ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЦЕНОВА РАЗЛИКА ПОРАДИ СДЕЛКИ, ПО КОИТО НЕ Е ИЗВЪРШЕН СЕТЪЛМЕНТ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТ
	010	020	030	040
010	Общ размер на сделките в банковия портфейл, по които не е извършен сетълмент			Поле, свързано с СА
020	Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коэффициент 0 %)			
030	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коэффициент 8 %)			
040	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коэффициент 50 %)			
050	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коэффициент 75 %)			
060	Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коэффициент 100 %)			
070	Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент			Поле, свързано с СА
080	Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коэффициент 0 %)			
090	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коэффициент 8 %)			
100	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коэффициент 50 %)			
110	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коэффициент 75 %)			
120	Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коэффициент 100 %)			

	ОБЩ РАЗМЕР НА ИНДИВИДУАЛНИТЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ ЕКСПОЗИЦИИ	СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ		(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
		(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ (-) КОРРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)	НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ			
150	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ	010	020	030	040	050	060	070
160	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
170	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
180	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ							
190	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
200	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
210	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
220	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
230	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
240	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:								
250	СКК 1							
260	СКК 2							
270	СКК 3							
280	СКК 4							
290	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							

	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СПЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) МЕТОДИ НА РЕДУ- ЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙ- НОСТТА НА ЕКСПОЗИ- ЦИЯТА: КОРИПИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗ- ПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗ- ПЕЧЕНИЕ (Сvam)	
	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ			
	(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИПИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ca)	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ					
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ	080	090	100	110	120	130
020	В Т.Ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
060	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
070	ЗАБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
080	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
090	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
100	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ						
110	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
120	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
130	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						

	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СПЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИТИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (Сvam)
	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	110		
	(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИТИРАНИ СТОЙНОСТИ (С _{ca})	080				
150	ЗАБЛАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ		090	110	130	
160	СЕКЮРИТИЗАЦИИ					
170	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ					
180	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ					
190	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ					
200	СЕКЮРИТИЗАЦИИ					
210	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ					
220	ЗАБЛАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ					
230	СЕКЮРИТИЗАЦИИ					
240	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ					
РАЗВИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:						
250	СКК 1					
260	СКК 2					
270	СКК 3					
280	СКК 4					
290	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ					

	НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) НА ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ, ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ				СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕЛА	
		0 %	> 0 % и ≤ 20 %	> 20 % и ≤ 50 %	> 50 % и ≤ 100 %		(-) ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	210
140	140	150	160	170	180	190	200	210
150	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
160	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
170	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
180	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ							
190	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
200	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
210	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
220	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
230	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
240	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:								
250	СКК 1							
260	СКК 2							
270	СКК 3							
280	СКК 4							
290	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ							

	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕСТВАЩИ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ, ПО СТАНДАРТИ-ЗИРАНИИ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
	330	340			350	360	
010							390
	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
020						Поле, свързано с СА	
	В Т.Ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
030							
	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
040							
	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
050							
	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
060							
	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
070							
	ЗАБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
080							
	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
090							
	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
100							
	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ						
110							
	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
120							
	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
130							
	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
140							
	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						

	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩИ НА ВЪВЕЖДАЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ, ПО СТАНДАРТИ-ЗИРАНИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
	330	340			350	360	
150	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
160	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
170	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
180	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
190	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
200	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
210	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
220	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
230	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
240	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:							
250	СКК 1						
260	СКК 2						
270	СКК 3						
280	СКК 4						
290	ВСЛЪЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ						

	ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ ЕКСПОЗИЦИИ	СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА			
		(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ (-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)	НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ПЪРВО-НАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК
		020	030	040	050	060	070	080	090
280	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
290		E							
300	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
310	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
320	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
330		B							
340		C							
350	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
360		E							
370	ЗАБЪЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
380	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
390		B							
400		C							
410	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
420		E							

РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА												
РЕЙТИНГОВ МЕТОД (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО - СКК)												
	СКК 1 и СКК 1 S/T	СКК 2	СКК 3	СКК 4 и СКК 2 S/T	СКК 5	СКК 6	СКК 7 и СКК 3 S/T	СКК 8	СКК 9	СКК 10	СКК 11	ВСИЧКИ ДРУГИ СКК
	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ											
020	В Т.Ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ											
030	ИНЦИМАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ											
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ											
050	A											
060	B											
070	C											
080	D											
090	E											
100	ЗАБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ											
110	A											
120	B											
130	C											

	РАЗВИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						(-) НАМАЛЕНИЯ В РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЕТО ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ		
	1 250%		ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА				
	МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)			
БЕЗ РЕЙТИНГ	320	330	340	350	360	370	380	390	
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
020	В Т.Ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
050	A								
060	B								
070	C								
080	D								
090	E								
100	ЗАБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
110	A								
120	B								
130	C								

	РАЗВИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						(-) НАМАЛЕНИЯ В РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЕТО ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ		
	1 250%		ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА				
	МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)			
БЕЗ РЕЙТИНГ	320	330	340	350	360	370	380	390	
280	D	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
290									E
300	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
310	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
320	A	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
330									B
340									C
350	D	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
360									E
370	ЗАБЪЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
380	A	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
390									B
400									C
410	D	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
420									E

010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЪДИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВИЕ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ	
		400	410			420	430		440
020	В Т.Ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							Поле, свързано с СА	
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
060		B							
070		C							
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
090		E							
100	ЗАБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
110	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
120		B							
130		C							

140	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	400	410	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЪДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЪСТВАЩИ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
						ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	400	410			440	450	460
150						E		
160	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ							
170	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ							
180	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ							
190	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	400	410			A		
200						B		
210						C		
220	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	400	410			D		
230						E		
240	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
250	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	400	410			A		
260						B		
270						C		

РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЪДИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
			ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	
400	410	430	440	450	460
280	D	D	D	D	D
300	E	E	E	E	E
320	A	A	A	A	A
340	C	C	C	C	C
360	E	E	E	E	E
380	A	A	A	A	A
400	C	C	C	C	C
420	E	E	E	E	E

	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕСТВАЩИ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ			ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	
	400	410	420	430	440	450	460
	РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:						
430							
440							
450							
460							
470							
480							
490							
500							
510							
520							
530							
540							

ВСИЧКИ ДРУГИ СКК И БЕЗ РЕЙТИНГ

С 14.00 — ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC Details)

НОМЕР НА РЕДА	ВЪТРЕШЕН КОД	ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА	ИДЕНТИФИКАТОР НА ИНИЦИАТОРА	ВИДОВЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: (ТРАДИЦИОННА/СИНИТИЧНА)	СЧЕТОВОДНО ТРЕТИРАНЕ: Западат ли се секюритизираните експозиции в баланса или се изваждат от него?	ТРЕПИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА: Подчиняват ли се секюритизираните позиции на капиталовите изисквания?	СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ?	ОПС СЕКЮРИТИЗАЦИЯ	ЗАПАЗВАНЕ		
									ВИД НА ПРИЛОЖНОТО ЗАПАЗВАНЕ	% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ОТЧЕТНАТА ДАТА	СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?
005	010	020	030	040	050	060	070	075	080	090	100

РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР / СПОНСОР / ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР / ИНВЕСТИТОР)	ПРОГРАМИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ		СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ							КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%)	
	ДАТА НА ИНИЦИРАНЕ	ОБЩА СТОЙНОСТ НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ДАТАТА НА ИНИЦИРАНЕ	ОБЩА СТОЙНОСТ	ДЯЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (%)	ВИД	ПРИЛОЖЕН ПОДХОД (СТАНДАРТИЗИРАН/ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ/КОМБИНИРАН)	БРОЙ ЕКСПОЗИЦИИ	ДЪРЖАВА	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕВЪЗПЪЛНЕНИЕ (ELGD) (%)		(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220

СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА				СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ						
БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ		ПАДЕЖ		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ				
ПЪРВОСТЕПЕННИ	МЕДИННИ	ПЪРВОСТЕПЕННИ	МЕДИННИ	ПЪРВА ВЕРоятНА ДАТА НА ПРЕКРАТЯВАНЕ	ДАТА НА ОКОНЧАТЕЛЕН ДОГОВОРЕН ПАДЕЖ	ПЪРВОСТЕПЕННИ	МЕДИННИ			
230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330

ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ ПО УСЪВЪРШЕНСТВАНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ДОКЛАДВАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО		080	090	100	110	120
010	БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ					
020	1. БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)					
030	2. БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA)/ АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)					
040	ПРИЛАГАНЕ НА TSA:					
050	КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ (CF)					
060	ТЪРГУВАНЕ И ПРОДАЖБИ (TS)					
070	БРОКЕРСТВО НА ДРЕВНО (RBf)					
080	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)					
090	БАНКИРАНЕ НА ДРЕВНО (RB)					
100	ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ (PS)					
110	АГЕНТСКИ УСЛУГИ (AS)					
120	УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ (AM)					
130	ПРИЛАГАНЕ НА ASA:					
	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)					
	БАНКИРАНЕ НА ДРЕВНО (RB)					
	3. БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВЕНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (AMA)					

С 17.01 – ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 1)

Редове	ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ	ВИДОВЕ СЪБИТИЯ								ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ											
		ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВНА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ	ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО										
												0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Брой събития (нови събития)																				
0020	Размер на брутната загуба (нови събития)																				
0030	Брой събития, подлежащи на корекции за загуби																				
0040	Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди																				
0050	Максимална единична загуба																				
0060	Сбор от петте най-големи загуби																				
0070	Общ размер на пряко възстановените загуби																				
0080	Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска																				

КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ
[CF]

Редове	ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ	ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ		
		ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВНА СЪСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		0080	0090	0100
0210	Брой събития (нови събития)											
0220	Размер на брутната загуба (нови събития)											
0230	Брой събития, подлежащи на корекции за загуби											
0240	Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди											
0250	Максимална единична загуба											
0260	Сбор от петте най-големи загуби											
0270	Общ размер на пряко възстановените загуби											
0280	Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска											

**БРОКЕРСТВО
НА
ДРЕВНО
[RBv]**

Редове	ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ	ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
		ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВНА СЪСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		0080	0090
0410	Брой събития (нови събития)	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0420	Размер на брутната загуба (нови събития)										
0430	Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0440	Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0450	Максимална единична загуба										
0460	Сбор от петте най-големи загуби										
0470	Общ размер на пряко възстановените загуби										
0480	Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

**БАНКИРАНЕ
НА
ДРЕВНО
[RB]**

Редове	ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ	ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
		ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВНА СЪСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	Брой събития (нови събития)										
0620	Размер на брутната загуба (нови събития)										
0630	Брой събития, подлежащи на корекции за загуби										
0640	Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди										
0650	Максимална единична загуба										
0660	Сбор от петте най-големи загуби										
0670	Общ размер на пряко възстановените загуби										
0680	Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска										

**АГЕНТСКИ
УСЛУГИ [AS]**

ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	НАЙ-НИСКО		НАЙ-ВИСОКО							
	0090	0100								
ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ	ВИДОВЕ СЪБИТИЯ				ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ					
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
	ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ И ПРИ НАЕМАНЕ НА РАБОТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВНА НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ			
	0923	0924	0930	0935	0936	0940	0945	0946	0950	
	Редове	свързани със загуби $\geq 100\,000$ и $< 1\,000\,000$	свързани със загуби $\geq 1\,000\,000$	Брой събития, подлежащи на корекции за загуби в т.ч.:	в т.ч.: брой събития с положителни корекции за загуби	в т.ч.: брой събития с отрицателни корекции за загуби	Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди	в т.ч.: положителни корекции за загуби (+)	в т.ч.: отрицателни корекции за загуби (-)	Максимална единична загуба

С 17.02 – ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: СЪБИТИЯ, ДОВЕЛИ ДО ГОЛЕМИ ЗАГУБИ (OPR DETAILS 2)

Идентификационен код на събитието	Дата на осчетоводяване	Дата на възникване	Дата на установяване	Вид на събитието	Брутна загуба	Брутна загуба, нетно от преки възстановявания
Редове	0020	0030	0040	0050	0060	0070
...						

БРУТНИ ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ						
Корпоративни финанси [CF]	Търгуване и продажби [TS]	Брокерство на дребно [RBG]	Търговско банкиране [CB]	Банкиране на дребно [RB]	Плащания и сепълмент [PS]	Агентски услуги [AS]
Редове	0090	0100	0110	0120	0130	0140
...						

БРУТНИ ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ						
Управление на активи [AM]	Наименование на правен субект		Идентификационен код на правния субект			
	Корпоративни позиции [CI]	Стопанска единица				
Редове	0150	0160	0170	0180	0190	0200
...						

РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД													
РИСКОВИ ТЕГЛА < 1250 %												1250 %	
100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	РЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ	БЕЗ РЕЙТИНГ
110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240
РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ БАЗОВИ АКТИВИ													
120	1. Ипотеки върху жилищни имоти												
130	2. Ипотеки върху търговски недвижими имоти												
140	3. Вземания по кредитни карти												
150	4. Лизинг												
160	5. Кредити, отпуснати на предприятия или МСП												
170	6. Потребителски кредити												
180	7. Търговски вземания												
190	8. Други активи												
200	9. Покрити облигации												
210	10. Други пасиви												

РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (КЪСИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД														
	РИСКОВИ ТЕГЛА < 1250 %								1250 %		МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА	
	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %	РЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ	БЕЗ РЕЙТИНГ	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	
	380	390	400	410	420	430	440	450	460	470	480	490	510	520
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ													
020	в т.ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ													
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ													
040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ													
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ													
060	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ													
070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ													
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ													
090	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ													
100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ													
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ													

РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД												
	РИСКОВИ ТЕГЛА < 1 250 %						1 250 %		МЕТОД НА НАЗОРНАТА ФОРМУЛА		ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД	ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА
	250 %	350 %	425 %	650 %	Друго	РЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ	БЕЗ РЕЙТИНГ	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)				
	1 20	1 30	1 40	1 50	1 60	1 70	1 80	1 90	2 00	2 10	2 20	
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ											
	СЕКЮРИТИЗАЦИИ ПОЗИЦИИ:											
020	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ											
030	СЕКЮРИТИЗАЦИИ											
040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
050	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ											
060	СЕКЮРИТИЗАЦИИ											
070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
080	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ											
090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ											
100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ											
110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ											
120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ											

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

Национален пазар:

	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	ПОЗИЦИИ						КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ И НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ			
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ				
010		010	020	030	040	050	060	070	
020	Общ риск							Поле, свързано с SA	
021	Деривати								
022	Други активи и пасиви								
030	Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага специфичен подход								
040	Други капиталови инструменти, различни от търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси								
050	Специфичен риск								
090	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от риск „делта“)								
100	Опростен метод								
110	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск								
120	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за вета риск								
125	Подход делта-плюс — непродължителни опции и варианти								
130	Подход на сценарийната матрица								

С 23.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ (МКР SA COM)							
	ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛ- ТАЛОВИ ИЗИСК- ВАНИЯ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
	ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
010	010	020	030	040	050	060	070
	ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ						
020	Благородни метали (с изключение на злато)						
030	Неблагородни метали						
040	Селскостопански продукти (неутрайни продукти)						
050	Други						
060	В т.ч. енергийни продукти (нефт, газ)						
070	Подход на падежната стълбца						
080	Разширен подход на падежната стълбца						
090	Опростен подход: Всички позиции						
100	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от риск „делта“)						
110	Опростен метод						
120	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск						
130	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за вета риск						
135	Подход делта-плюс — непродължителни опции и варианти						
140	Подход на сценарийната матрица						
							Поле, свързано с SA

	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	Брой превешения през предходните 250 работни дни	Мультипликационен коэффициент за VaR (m _c)	Мультипликационен коэффициент за SVaR (m _s)	ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН	ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН
010	120	130	140	150	160	170	180
	ОБЩО ПОЗИЦИИ	Поле, свързано с СА					
Поясняващи позиции: РАЗБИВКА НА ПАЗАРНИЯ РИСК							
020	Тържувани дългови инструменти (ТДИ)						
030	ТДИ — общ риск						
040	ТДИ специфичен риск						
050	Капиталови инструменти (КИ)						
060	КИ — общ риск						
070	КИ специфичен риск						
080	Валутен риск						
090	Стоков риск						
100	Общ размер на общия риск						
110	Общ размер на специфичния риск						

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

	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА		СТОЙНОСТ ПОД РИСК (VaR)		СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК
	в т.ч.: извън-борсови деривати	в т.ч.: СФЦК	МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (m_c), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (VaR_{c-1})	СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИЯ ДЕН (VaR_{c-1})	
010	020	030	040	050	070
Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка					
020					
Съгласно усъвършенствания подход					
030					
Съгласно стандартизирания подход					
040					
Въз основа на метода на първоначалната експозиция					

	СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ			УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ НА РИСКА ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА
			Брой контрагенти	в т.ч.: кредитният спред е установен чрез използване на приближение	НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА	
010	080	090	100	110	120	140
Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка		Връзка с {CA2;t:640;c010}				
020		Връзка с {CA2;t:650;c010}				
Съгласно усъвършенствания подход		Връзка с {CA2;t:660;c010}				
030		Връзка с {CA2;t:670;c010}				
Съгласно стандартизирания подход		Връзка с {CA2;t:670;c010}				
040		Връзка с {CA2;t:670;c010}				
Въз основа на метода на първоначалната експозиция						

С 32.01 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (PRUVAL 1)			
0010	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	0020	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ИЗКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ЧАСТИЧЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
			В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ
0030	0040	0040	ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ
0010	ОБЩО АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	0010	
0020	ОБЩО АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ		
0030	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ		
0040	ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ		
0050	НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА		
0060	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА		
0070	ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		
0080	НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА		
0090	НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ		
0100	ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ		

	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ИЗКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ЧАСТИЧЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ИЗКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ЧАСТИЧЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
0110	1.1.9	ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ				
0120	1.1.10	ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК				
0130	1.1.11	ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ, СМЕСЕНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ				
0140	1.1.12	(-) НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ				
0150	1.2	ОБЩО ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ				
0160	1.2.1	ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ				
0170	1.2.2	ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
0180	1.2.3	ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА				
0190	1.2.4	ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ				
0200	1.2.5	ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК				
0210	1.2.6	НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИТЕ ПАСИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ				

	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ИЗКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ЧАСТИЧЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД			АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ВКЛЮЧЕНИ В МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ ПО ЧЛ. 4, ПАР. 1		
	ПРУДЕНЦИАЛНИ ФИЛТРИ	ДРУГИ	БЕЛЕЖКИ ЗА „ДРУГИ“			
0010		0050	0060	0070	0080	0090
	1					
0020	1.1					
0030	1.1.1					
0040	1.1.2					
0050	1.1.3					
0060	1.1.4					
0070	1.1.5					
0080	1.1.6					
0090	1.1.7					
0100	1.1.8					

	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ИЗКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ЧАСТИЧЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД				АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ВКЛЮЧЕНИ В МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ ПО ЧЛ. 4, ПАР. 1	В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ
	ПРУДЕНЦИАЛНИ ФИЛТРИ		БЕЛЕЖКИ ЗА „ДРУГИ“			
	0050	0060	0070	0080		
0110	1.1.9	ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ				
0120	1.1.10	ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК				
0130	1.1.11	ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ, СМЕСЕНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ				
0140	1.1.12	(-) НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ				
0150	1.2	ОБЩО ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ				
0160	1.2.1	ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ				
0170	1.2.2	ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
0180	1.2.3	ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА				
0190	1.2.4	ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ				
0200	1.2.5	ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК				
0210	1.2.6	НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИТЕ ПАСИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ				

С 32.02 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ОСНОВЕН ПОДХОД (PRUVAL 2)

		ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА (ДКО) — ЗА КАТЕГОРИЯ					
		НЕСИГУРНОСТ НА ПАЗАРНАТА ЦЕНА	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	ПРОМЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА
0010	1	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0020							
0030	1.1						
0040	1.1.1						
0050	1.1.1*						
0060	1.1.1**						
0070	1.1.1***						
0080	1.1.1****						
0090	1.1.1.1						
0100	1.1.1.2						
0110	1.1.1.3						

ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА (ДКО) — ЗА КАТЕГОРИЯ						
НЕСИГУРНОСТ НА ПАЗАРНАТА ЦЕНА	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА	
						0010
0120	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ	1.1.1.4				
0130	СТОКИ	1.1.1.5				
0140	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА	1.1.2				
0150	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 1	1.1.2.1				
0160	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2	1.1.2.2				
0170	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ДКО ПРЕДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, НАМАЛЕНА С НАД 90 % ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА — ПО МЕТОД 2	1.1.2.2*				
0180	ПОРТФЕЙЛИ СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНИЯ ПОДХОД	1.2				
0190	100 % ОТ НЕТНАТА НЕРЕАЛИЗИРАНА ПЕЧАЛБА	1.2.1				
0200	10 % ОТ УСЛОВНАТА СТОЙНОСТ	1.2.2				
0210	25 % ОТ ПЪРВОНАЧАЛНАТА СТОЙНОСТ	1.2.3				

СЪСТАВНА ЧАСТ	ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА (ДКО) — ЗА КАТЕГОРИЯ					ОБЩО ДКО	ВЕРоятност за увеличаване	СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ
	КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ	БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК			
0010	ОБЩО ОСНОВЕН ПОДХОД					0070	0110	0130
0020	В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ					0080	0120	
0030	1.1	ПОРТФЕЙЛИ ПО ЧЛЕНОВЕ 9—17; ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, СЛЕД ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ				0090		
0040	1.1.1	ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, ПРЕДИ ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ						
0050	1.1.1*	В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ						
0060	1.1.1**	В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ						
0070	1.1.1***	В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛ. 9, ПАР. 2						
0080	1.1.1****	В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛ. 10, ПАР. 2 & 3						
0090	1.1.1.1	ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ						
0100	1.1.1.2	ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ						
0110	1.1.1.3	КРЕДИТ						

СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ	ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	0140	ПРИХОДИ ДО МОМЕНТА В ТРИМЕСЕЧИЕТО	РАЗЛИКА ПРИ НЕЗАВИСИМА ПРОВЕРКА НА ЦЕНИТЕ (НПЦ)	КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ			
					НЕСИГУРНОСТ НА ПАЗАРНАТА ЦЕНА	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ
0010	1	0150	0160	0170	0180	0190	0200	
0020	ОБЩО ОСНОВЕН ПОДХОД							
	В Т.Ч.: ГЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ							
0030	1.1							
	ПОРТФЕЙЛИ ПО ЧЛЕНОВЕ 9—17; ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, СЛЕД ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ							
0040	1.1.1							
	ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, ПРЕДИ ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ							
0050	1.1.1*							
	В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ							
0060	1.1.1**							
	В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ							
0070	1.1.1***							
	В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛ. 9, ПАР. 2							
0080	1.1.1****							
	В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛ. 10, ПАР. 2 & 3							
0090	1.1.1.1							
	ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ							
0100	1.1.1.2							
	ВАЛУТНИ ОПЕРАЦИИ							
0110	1.1.1.3							
	КРЕДИТ							

СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ НА АКТИВИТЕ И ПАСИВИТЕ	ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	ПРИХОДИ ДО МОМЕНТА В ТРИМЕСЕЧИЕТО	РАЗЛИКА ПРИ НЕЗАВИСИМА ПРОВЕРКА НА ЦЕНИТЕ (НПЦ)	КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ			
				НЕСИГУРНОСТ НА ПАЗАРНАТА ЦЕНА	РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ	ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК	КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ
0140		0150	0160	0170	0180	0190	0200
0120	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ						
0130	СТОКИ						
0140	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА						
0150	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 1						
0160	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2						
0170	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ДКО ПРЕДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, НАМАЛЕНА С НАД 90 % ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА — ПО МЕТОД 2						
0180	ПОРТФЕЙЛИ СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНИЯ ПОДХОД						
0190	1.2.1 100 % ОТ НЕТНАТА НЕРЕАЛИЗИРАНА ПЕЧАЛБА						
0200	1.2.2 10 % ОТ УСЛОВНАТА СТОЙНОСТ						
0210	1.2.3 25 % ОТ ПЪРВОНАЧАЛНАТА СТОЙНОСТ						

	КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ						ПЪРВО-НАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА & ЗАГУБА	ОБЯСНЕНИЕ/ ОПИСАНИЕ
	НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДЕЛОВЕ	РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ	БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК			
0120	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	
0130								
0140								
0150								
0160								
0170								
0180								
0190								
0200								
0210								
1.1.1.4	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ							
1.1.1.5	СТОКИ							
1.1.2	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА							
1.1.2.1	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 1							
1.1.2.2	(-) ПОЛЗА ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2							
1.1.2.2*	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ДКО ПРЕДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА, НАМАЛЕНА С НАД 90 % ОТ ДИВЕРСИФИКАЦИЯТА — ПО МЕТОД 2							
1.2	ПОРТФЕЙЛИ СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНИЯ ПОДХОД							
1.2.1	100 % ОТ НЕТНАТА НЕРЕАЛИЗИРАНА ПЕЧАЛБА							
1.2.2	10 % ОТ УСЛОВНАТА СТОЙНОСТ							
1.2.3	25 % ОТ ПЪРВОНАЧАЛНАТА СТОЙНОСТ							

С 32.04 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ (PRUVAL 4)										
КЛАСАЦИЯ	КАТЕГОРИЯ РИСК	ПРОДУКТ	БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ	РАЗМЕР НА КОНЦЕНТРИРАНАТА ПОЗИЦИЯ	МЯРКА НА РАЗМЕРА	ПАЗАРНА СТОЙНОСТ	РАЗУМЕН СРОК ЗА ЗАКРИВАНЕ	ДКО, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ	КОРЕКЦИЯ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ	РАЗЛИКА ПРИ НПЦ
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

С 33.00 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ ПО ДЪРЖАВА НА КОНТРАГЕНТА (GOV)

Държава:

		Преки експозиции						
		Балансови експозиции						
		Обща брутна балансова стойност на недериватни финансови активи	Обща балансова стойност на недериватните финансови активи (без къси позиции)	Недериватни финансови активи по отчетни портфейли				Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата
Финансови активи, държани за търгуване	Търгуеми финансови активи			Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата			
010	Общо експозиции	010	020	030	040	050	060	070
РАЗВИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСК, РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД И КЛАСОВЕ:								
020	Експозиции по рамката за кредитен риск							
030	Стандартизиран подход							
040	Централни правителства							
050	Регионални правителства или местни органи на властта							
060	Субекти от публичния сектор							
070	Международни организации							
075	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход							
080	Вътрешнорейтингов подход							
090	Централни правителства							
100	Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства]							

		Преки експозиции						
		Балансови експозиции						
		Обща брутна балансова стойност на недериватни финансови активи	Обща балансова стойност на недериватните финансови активи (без къси позиции)	Недериватни финансови активи по отчетни портфейли				Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата
Финансови активи, държани за търгуване	Търгуеми финансови активи			Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата			
		010	020	030	040	050	060	070
110	Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]							
120	Субекти от публичния сектор [Централни правителства]							
130	Субекти от публичния сектор [Институции]							
140	Международни организации [Централни правителства]							
155	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешнорейтинговият подход							
160	Експозиции по рамката за пазарен риск							
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА:								
170	[0 — 3М [
180	[3М — 1Г [
190	[1Г — 2Г [
200	[2Г — 3Г [
210	[3Г — 5Г [
220	[5Г — 10Г [
230	[над 10Г							

		Преки експозиции					Деривати	
		Натрупаена обезценка	Натрупени отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	в т.ч.: от нетъргуеми активи, оценявани задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или от нетъргуеми финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата	в т.ч.: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал	Деривати с положителна справедлива стойност	Деривати с отрицателна справедлива стойност	
010	Общо експозиции	150	170	180	190	200	210	
РАЗВИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСК, РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД И КЛАСОВЕ:								
020	Експозиции по рамката за кредитен риск							
030	Стандартизиран подход							
040	Централни правителства							
050	Регионални правителства или местни органи на власта							
060	Субекти от публичния сектор							
070	Международни организации							
075	Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход							
080	Вътрешнорейтингов подход							
090	Централни правителства							
100	Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства]							

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

ДОКЛАДВАНЕ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ

Съдържание

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ	162
1. СТРУКТУРА И ВЪЗПРИЕТИ ПРАКТИКИ	162
1.1. СТРУКТУРА	162
1.2. НОМЕРИРАНЕ	162
1.3. ИЗПОЛЗВАНЕ НА ЗНАЦИ	162
1.4. СЪКРАЩЕНИЯ	162
ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ	162
1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (CA)	162
1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	162
1.2. С 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)	163
1.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	163
1.3. С 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)	177
1.3.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	177
1.4. С 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3)	186
1.4.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	186
1.5. С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)	188
1.5.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	188
1.6. ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5)	203
1.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	203
1.6.2. С 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1)	203
1.6.2.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	204
1.6.3. С 05.02 - УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2)	211
1.6.3.1. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	211
2. ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)	213
2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	213
2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА	213
2.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ОТДЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА	214
2.4. С 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - ОБЩО (GS TOTAL)	214
2.5. С 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)	214
3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК	222
3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	222

3.1.1.	ДОКЛАДВАНЕ НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ	222
3.1.2.	ДОКЛАДВАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	222
3.2.	С 07.00 – КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA)	222
3.2.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	222
3.2.2.	ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR SA	222
3.2.3.	РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД	224
3.2.4.	РАЗЯСНЕНИЯ ПО ОБХВАТА НА НЯКОИ КОНКРЕТНИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ, ПОСОЧЕНИ В ЧЛЕН 112 ОТ РКИ	227
3.2.4.1.	КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ИНСТИТУЦИИ“	227
3.2.4.2.	КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ“	227
3.2.4.3.	КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ“	227
3.2.5.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	227
3.3.	КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB)	234
3.3.1.	ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR IRB	234
3.3.2.	РАЗБИВКА НА ОБРАЗЕЦ CR IRB	235
3.3.3.	С 08.01 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB 1)	236
3.3.3.1.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	236
3.3.4.	С 08.02 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (РАЗБИВКА ПО КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЪЛЖНИЦИ (ОБРАЗЕЦ CR IRB 2)	243
3.4.	КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА	244
3.4.1.	С 09.01 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЪЛЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (CR GB 1)	244
3.4.1.1.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	244
3.4.2.	С 09.02 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЪЛЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR GB 2)	246
3.4.2.1.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	246
3.4.3.	С 09.04 — РАЗБИВКА НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ С ОТНОШЕНИЕ КЪМ ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ БУФЕР ПО ДЪРЖАВИ И НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН БУФЕР (АЦБ)	249
3.4.3.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	249
3.4.3.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	249
3.5.	С 10.01 И С 10.02 – ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2)	253
3.5.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	253

3.5.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ (ПРИЛОЖИМИ КЪМ CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2)	254
3.6.	С 11.00 – РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА (CR SETT)	256
3.6.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	256
3.6.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	257
3.7.	С 12.00 — КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC SA)	259
3.7.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	259
3.7.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	259
3.8.	С 13.00 — КРЕДИТЕН РИСК – СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC IRB)	265
3.8.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	265
3.8.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	266
3.9.	С 14.00 — ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS)	272
3.9.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	272
3.9.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	273
4.	ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	283
4.1.	С 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)	283
4.1.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	283
4.1.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	283
4.2.	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАГУБИТЕ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS)	285
4.2.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	285
4.2.2.	С 17.01: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ОТ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 1)	286
4.2.2.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	286
4.2.2.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	287
4.2.3.	С 17.02: ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯТА, ДОВЕЛИ ДО НАЙ-ГОЛЕМИ ЗАГУБИ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 2)	292
4.2.3.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	292
4.2.3.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	292
5.	ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	293
5.1.	С 18.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСКОВЕТЕ ПРИ ПОЗИЦИИТЕ В ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA TD1)	293
5.1.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	293
5.1.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	294
5.2.	С 19.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ (MKR SA SEC)	296
5.2.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	296

5.2.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	296
5.3.	С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (МКР SA СТР)	298
5.3.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	298
5.3.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	299
5.4.	С 21.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСКА ПРИ ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (МКР SA EQU)	300
5.4.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	300
5.4.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	301
5.5.	С 22.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК (МКР SA FX)	302
5.5.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	302
5.5.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	302
5.6.	С 23.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ (МКР SA COM)	304
5.6.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	304
5.6.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	304
5.7.	С 24.00 - ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (МКР IM)	305
5.7.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	305
5.7.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	306
5.8.	С 25.00 — РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA)	308
5.8.1.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	308
6.	ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА (PRUVAL)	310
6.1.	С 32.01 — ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (PRUVAL 1)	310
6.1.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	310
6.1.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	310
6.2.	С 32.02 — ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ОСНОВЕН ПОДХОД (PRUVAL 2)	314
6.2.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	314
6.2.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	314
6.3.	С 32.03 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК (PRUVAL 3) ...	322
6.3.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	322
6.3.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	322
6.4.	С 32.04 — ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ (PRUVAL 4)	324
6.4.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	324
6.4.2.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	325
7.	С 33.00 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ (GOV)	326
7.1.	ОБЩИ БЕЛЕЖКИ	326
7.2.	ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА ЗА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“	326
7.3.	УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ	327

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И ВЪЗПРИЕТИ 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 докладващото 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. В настоящата част от техническия стандарт за изпълнение се съдържа допълнителна подробна информация за по-общите аспекти на докладването на всяка група образци, указания за специфични позиции, както и правила относно утвърждаването.

3. Институциите докладват само приложимите образци съгласно подхода, използван за определяне на капиталовите изисквания.

1.2. 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 относно утвърждаването.

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

6. При утвърждаване в рамките на даден образец, при което се използват само елементи от модела за описание на данните 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 утвърждаването е обхванало посочените преди това редове или колони.

1.3. ИЗПОЛЗВАНЕ НА ЗНАЦИ

9. Всяка стойност, с която се увеличават собствените средства или капиталовите изисквания, се докладва като положителна стойност. Обратно, всяка стойност, с която се намалява общият размер на собствените средства или капиталовите изисквания, се докладва като отрицателна стойност. При наличие на отрицателен знак (–) пред обозначението на дадена позиция не се очаква докладване на положителна стойност по нея.

1.4. СЪКРАЩЕНИЯ

9а. За целите на настоящото приложение Регламент (ЕС) № 575/2013 е обозначаван като „РКИ“, а Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета — „ДКИ“.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ

1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (СА)

1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

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

- а) образец СА1 съдържа размера на собствените средства на институциите с разбивка по съответните позиции. Полученият размер на собствените средства включва съвкупния ефект на преходните разпоредби по видове капитал;

- б) образец СА2 представя в резюме общите рискови експозиции (както са определени в член 92, параграф 3 от РКИ);
- в) образец СА3 съдържа отношенията, за които в РКИ се посочва минимално равнище, и някои други данни, свързани с тях;
- г) образец СА4 съдържа поясняващи позиции, необходими за изчисляването на позициите от СА1, както и информация за капиталовите буфери съгласно ДКИ;
- д) образец СА5 съдържа данните, необходими за изчисляването на ефекта от преходните разпоредби върху собствените средства. Образец СА5 ще престане да съществува, след като срокът на действие на преходните разпоредби изтече.
11. Образците се прилагат за всички докладващи 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 докладват в съответните образци за изчисляване на общия размер на рисковите експозиции.
12. Общият размер на собствените средства се състои от различни видове капитал: капитала от първи ред (Т1), т.е. размера на базовия собствен капитал от първи ред (СЕТ1), допълнителния капитал от първи ред (АТ1) и капитала от втори ред (Т2).
13. Преходните разпоредби се третира по следния начин в образците за СА:
- а) позициите в СА1 обикновено се докладват без преходните корекции (брутни размери). Това означава, че посочените в СА1 стойности са изчислени съгласно заключителните разпоредби (т.е. все едно, че не е имало преходни разпоредби), освен при позициите, 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 позиции, в които се включват всички дължащи се на преходните разпоредби корекции;
- б) преходните разпоредби могат да повлияят и на недостига на допълнителен 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 член 36, параграф 1, буква й) и член 56, буква д) от РКИ) и така да имат непряк ефект върху позициите, при които е налице такъв недостиг;
- в) образец СА5 се използва изключително за докладване на преходните разпоредби.
14. Третирането на изискванията по втори стълб може да се различава в рамките на Съюза (член 104, параграф 2 от ДКИ следва да се транспонира в национална нормативна разпоредба). При докладването на платежоспособността по РКИ се посочва само въздействието на изискванията по втори стълб върху коефициента на платежоспособност или целевото отношение. Подробното докладване на изискванията по втори стълб е извън обхвата на член 99 от РКИ.
- а) образците СА1, СА2 и СА5 съдържат данни единствено за въпроси по първи стълб;
- б) образец СА3 съдържа обобщени данни за въздействието на допълнителните изисквания по втори стълб върху коефициента на платежоспособност. В едната група се набляга на въздействието на стойностите върху отношенията, а в другата се акцентира върху самото отношение. И двете групи отношения нямат друга връзка с образците СА1, СА2 и СА5;
- в) образец СА4 съдържа поле за свързаните с втори стълб допълнителни капиталови изисквания. Това поле няма връзка с капиталовите отношения в образец СА3 чрез правилата относно утвърждаването, 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. С 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (СА1)
- 1.2.1. Указания за специфични позиции

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	<p>1. Собствени средства</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от РКИ</p> <p>Собствените средства на дадена институция се състоят от сбора на нейния капитал от първи ред и капитал от втори ред.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
015	<p>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</p>
020	<p>1.1.1. Базов собствен капитал от първи ред Член 50 от РКИ</p>
030	<p>1.1.1.1. Капиталови инструменти, допустими като базов собствен капитал от първи ред Член 26, параграф 1, букви а) и б), членове 27—30, член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ</p>
040	<p>1.1.1.1.1. Внесени 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.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* в т.ч.: капиталови инструменти, записани от публични органи в извънредни ситуации Член 31 от РКИ Капиталовите инструменти, записани от публични органи в извънредни ситуации, се включват в базовия собствен капитал от първи ред, ако са изпълнени всички условия по член 31 от РКИ.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Поясняваща позиция: недопустими капиталови инструменти Член 28, параграф 1, букви б), л) и м) от РКИ Условията по тези букви отразяват различни капиталови ситуации, при които е възможно сторниране; така докладваната тук стойност може да бъде допустима при следващи периоди. Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.</p>
060	<p>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. Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с „Внесени капиталови инструменти“.</p>
070	<p>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, държани от докладващата институция или група към датата на докладване. При спазване на изключенията, предвидени в член 42 от РКИ. Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред. Докладваната стойност представлява 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 докладват отделно по позиция 1.1.1.1.5.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
080	<p>1.1.1.1.4.1. (-) Преки позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ</p> <p>Инструментите на базовия собствен капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.1.1, държани от институции на консолидираната група.</p> <p>Докладваната стойност представлява позициите в търговския портфейл, изчислени въз основа на нетната дълга позиция, както е посочено в член 42, буква а) от РКИ.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2. (-) Непреки позиции 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</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3. (-) Синтетични позиции 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</p>
092	<p>1.1.1.1.5. (-) Ефективни 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</p> <p>Съгласно член 36, параграф 1, буква е) от РКИ се приспадат „собствени[те] 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“.</p>
130	<p>1.1.1.2. Неразпределена печалба Член 26, параграф 1, буква в) и член 26, параграф 2 от РКИ</p> <p>Неразпределената печалба включва неразпределената печалба от предишни години плюс междинната или годишната печалба.</p>
140	<p>1.1.1.2.1. Неразпределена печалба от предходни години Член 4, параграф 1, точка 123 и член 26, параграф 1, буква в) от РКИ</p> <p>В член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ неразпределената печалба се определя като „печалбата и загубата, пренесена от окончателния резултат от дейността съгласно приложимата счетоводна рамка“.</p>
150	<p>1.1.1.2.2. Допустима печалба или загуба Член 4, параграф 1, точка 121, член 26, параграф 2 и член 36, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
160	<p>1.1.1.2.2.1. Печалба или загуба, относима към собствениците на предприятието майка Член 26, параграф 2 и член 36, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е печалбата или загубата, посочена в счетоводния отчет за приходите и разходите.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
170	<p>1.1.1.2.2.2. (-) Недопустима част от междинната или годишната печалба</p> <p>Член 26, параграф 2 от РКИ</p> <p>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.</p> <p>Ако институцията отчита печалба се докладва тази част от нея, която е недопустима по силата на член 26, параграф 2 от РКИ (т.е. неаудитираната печалба и очакваните отчисления или дивиденди)</p> <p>Внимание: при печалба приспадната сума трябва най-малкото да е равна на междинните дивиденди.</p>
180	<p>1.1.1.3. Натрупан друг всеобхватен доход</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 100 и член 26, параграф 1, буква г) от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването, и преди прилагането на пруденциалните филтри. Докладваната стойност се определя в съответствие с член 13, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията.</p>
200	<p>1.1.1.4. Други резерви</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 117 и член 26, параграф 1, буква д) от РКИ</p> <p>Съгласно определението в РКИ други резерви 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“.</p> <p>Докладваната стойност е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването.</p>
210	<p>1.1.1.5. Фонд за покриване на общия банков риск</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 112 и член 26, параграф 1, буква е) от РКИ</p> <p>Съгласно определението в член 38 от Директива 86/635/ЕИО фондът за покриване на общите банкови рискове представлява „[размерът], който 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“.</p> <p>Докладваната стойност е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването.</p>
220	<p>1.1.1.6. Преходни корекции поради унаследяване на капиталови инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 483, параграфи 1—3 и членове 484—487 от РКИ</p> <p>Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като базов собствен капитал от първи ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от СА5.</p>
230	<p>1.1.1.7. Малцинствено участие, признато в базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 120 и член 84 от РКИ</p> <p>Сборът от всички малцинствени участия в дъщерни предприятия, включен в консолидирания базов собствен капитал от първи ред.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
240	<p>1.1.1.8. Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия Членове 479 и 480 от РКИ</p> <p>Корекции на малцинствените участия поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от СА5.</p>
250	<p>1.1.1.9. Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри Членове 32—35 от РКИ</p>
260	<p>1.1.1.9.1. (–) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи Член 32, параграф 1 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е увеличението на собствения капитал на институцията, произтичащо от секюритизирани активи, съгласно приложимия счетоводен стандарт.</p> <p>Например тази позиция включва бъдещия приход от лихвен марж, 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.</p>
270	<p>1.1.1.9.2. Резерв от хеджиране на парични потоци Член 33, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Докладваната стойност 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 трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети. Стойността е нетно от данъчните отчисления, очаквани към момента на изчисляването.</p>
280	<p>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</p> <p>Докладваната стойност може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск (т.е. намалява счетоводния капитал), и обратно. Следователно, знакът трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети. Неодитираната печалба не се включва в тази позиция.</p>
285	<p>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 член 33, параграф 2 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск, и обратно. Следователно, знакът трябва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети. Неодитираната печалба не се включва в тази позиция.</p>
290	<p>1.1.1.9.5. (–) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка Членове 34 и 105 от РКИ</p> <p>Корекции в справедливата стойност на експозициите от търговския или банковия портфейл поради по-строгите стандарти за пруденциална оценка, предвидени в член 105 от РКИ.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
300	<p>1.1.1.10. (–) Репутация</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 113, член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от РКИ</p>
310	<p>1.1.1.10.1. (–) Репутация, осчетоводена като нематериален актив</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 113 и член 36, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>Репутацията има същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.</p> <p>Докладваната тук стойност е същата, която е посочена в баланса.</p>
320	<p>1.1.1.10.2. (–) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции</p> <p>Член 37, буква б) и член 43 от РКИ</p>
330	<p>1.1.1.10.3. Отсрочени данъчни пасиви, свързани с репутацията</p> <p>Член 37, буква а) от РКИ</p> <p>Размерът на отсрочените данъчни пасиви, които ще бъдат погасени, ако репутацията се обезцени или бъде отписана съгласно приложимия счетоводен стандарт.</p>
340	<p>1.1.1.11. (–) Други нематериални активи</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 115, член 36, параграф 1, буква б) и член 37, буква а) от РКИ</p> <p>„Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт минус репутацията също съгласно приложимия счетоводен стандарт.</p>
350	<p>1.1.1.11.1. (–) Други нематериални активи преди приспадане на отсрочените данъчни пасиви</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 115 и член 36, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>„Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт минус репутацията също съгласно приложимия счетоводен стандарт.</p> <p>Докладваната тук стойност е тази, която е отчетена в баланса за нематериалните активи, различни от репутация.</p>
360	<p>1.1.1.11.2. Отсрочени данъчни пасиви, свързани с други нематериални активи</p> <p>Член 37, буква а) от РКИ</p> <p>Размерът на отсрочените данъчни пасиви, които ще бъдат погасени, ако нематериалните активи, различни от репутация, се обезценят или бъдат отписани съгласно съответния счетоводен стандарт.</p>
370	<p>1.1.1.12. (–) Отсрочени данъчни активи, които зависят от размера на бъдещата печалба и не се дължат на временни разлики, нетно от свързаните данъчни пасиви</p> <p>Член 36, параграф 1, буква в) и член 38 от РКИ</p>
380	<p>1.1.1.13. (–) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очакваните загуби при вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Член 36, параграф 1, буква г), членове 40, 158 и 159 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност не се намалява от повишаването на стойността на отсрочените данъчни активи, 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).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
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“. Докладваната тук стойност е същата, която е посочена в баланса (ако се докладват поотделно).
410	1.1.1.14.2. Отсрочени данъчни пасиви, 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 Размерът на отсрочените данъчни пасиви, 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 В тази позиция се докладва стойност само ако компетентният орган предварително се е съгласил да се намали приспаданият размер на активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията. Активите, включени в този ред, получават рисково тегло съгласно изискванията относно кредитния риск.
430	1.1.1.15. (-) Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред Член 4, параграф 1, точка 122, член 36, параграф 1, буква ж) и член 44 от РКИ Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени 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. Докладваната стойност се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в капитала от първи ред на застрахователни предприятия.
440	1.1.1.16. (-) Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред Член 36, параграф 1, буква й) от РКИ Докладваната стойност се взема директно от SA1, позиция „Превишение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред“. Стойността се приспада от базовия собствен капитал от първи ред.
450	1.1.1.17. (-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които като алтернатива може 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“. По силата на член 36, параграф 1, буква к), подточка i) от РКИ те като алтернатива може 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 %.

Ред	Препратки към правни норми и указания
460	<p>1.1.1.18. (–) Секюритизиращи позиции, за които като алтернатива може да се прилага рисковото тегло 1 250 %</p> <p>Както е приложимо: i) член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), член 258 и член 266, параграф 3 от РКИ — във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г., или ii) член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б), член 253, параграф 1 и член 268, параграф 4.</p> <p>Тук се докладват секюритизиращите позиции, за които се прилага рисковото тегло 1 250 %, но като алтернатива може да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) от РКИ).</p>
470	<p>1.1.1.19. (–) Свободни доставки, за които като алтернатива може да се прилага рисковото тегло 1 250 %</p> <p>Член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) и член 379, параграф 3 от РКИ</p> <p>Съгласно капиталовите изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента, при свободните доставки, след изтичането на 5 дни след второто договорно плащане или доставка до приключването на сделката, се прилага рисковото тегло 1 250 %. 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 докладват в тази позиция.</p>
471	<p>1.1.1.20. (–) Позиции в съвкупност от активи, за които институцията не може да определи рисковото тегло чрез вътрешнорейтинговия подход и за които като алтернатива може да се прилага рисковото тегло 1 250 %</p> <p>Член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) и член 153, параграф 8 от РКИ</p> <p>По силата на член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) от РКИ те като алтернатива може да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция) или може да им бъде присъдено рисковото тегло 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21. (–) Експозиции към капиталови инструменти при подхода на вътрешните модели, за които като алтернатива може да се прилага рисковото тегло 1 250 %</p> <p>Член 36, параграф 1, буква к), подточка v) и член 155, параграф 4 от РКИ</p> <p>По силата на член 36, параграф 1, буква к), подточка v) от РКИ те като алтернатива може да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция) или може да им бъде присъдено рисковото тегло 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22. (–) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 36, параграф 1, буква з); членове 43 — 46, член 49, параграфи 2 и 3 и член 79 от РКИ</p> <p>Приспаданият от базовия собствен капитал от първи ред дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията няма значителни инвестиции.</p> <p>Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 2 и 3)</p>
490	<p>1.1.1.23. (–) Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики</p> <p>Член 36, параграф 1, буква в); член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Приспаданият, като се приложи праг от 10 % по силата на член 48, параграф 1, буква а) от РКИ, дял на отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики (нетно от дела на свързаните отсрочени данъчни пасиви, отнесени по силата на член 38, параграф 5, буква б) от РКИ към отсрочените данъчни активи, които произтичат от временни разлики).</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
500	<p>1.1.1.24. (–) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>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</p> <p>Приспаданият, като се приложи праг от 10 % по силата на член 48, параграф 1, буква б) от РКИ, дял на позициите на институцията в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции.</p> <p>Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 1, 2 и 3).</p>
510	<p>1.1.1.25. (–) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %</p> <p>Член 48, параграф 1 от РКИ</p> <p>Приспаданият, като се приложи праг от 17,65 % по силата на член 48, параграф 1 от РКИ, дял на отсрочените данъчни активи, 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 (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции.</p>
520	<p>1.1.1.26. Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Членове 469—472, 478 и 481 от РКИ</p> <p>Корекции на приспаданията, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от СА5.</p>
524	<p>1.1.1.27. (–) Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред поради член 3 от РКИ</p> <p>Член 3 от РКИ</p>
529	<p>1.1.1.28. Елементи на — или приспадания от — базовия собствен капитал от първи ред — други</p> <p>Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на докладването. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно докладването на дадени елементи на капитала/приспадания в приложимия в момента образец СА1. 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.</p> <p>Това поле не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на РКИ елементи на/приспадания от капитала в изчисляването на отношенията за платежоспособност (например причисляване на елементи на/приспадания от националния капитал, които са извън обхвата на РКИ).</p>
530	<p>1.1.2. ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 61 от РКИ</p>
540	<p>1.1.2.1. Капиталови инструменти, допустими като допълнителен капитал от първи ред</p> <p>Член 51 буква а), членове 52—54, член 56 буква а) и член 57 от РКИ</p>
550	<p>1.1.2.1.1. Внесени капиталови инструменти</p> <p>Член 51, буква а) и членове 52—54 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Поясняваща позиция: недопустими капиталови инструменти Член 52, параграф 1, букви в), д) и е) от РКИ Условията по тези букви отразяват различни капиталови ситуации, при които е възможно сторниране; така докладваната тук стойност може да бъде допустима при следващи периоди. Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.</p>
570	<p>1.1.2.1.3. Премийни резерви Член 51, буква б) от РКИ Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт. Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с „Внесени капиталови инструменти“.</p>
580	<p>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, държани от докладващата институция или група към датата на докладване. При спазване на изключенията, предвидени в член 57 от РКИ. Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред. Докладваната стойност представлява 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 докладват отделно по позиция 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1. (-) Преки позиции 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.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2. (-) Непреки позиции 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</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3. (-) Синтетични позиции 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</p>
622	<p>1.1.2.1.5. (-) Ефективни 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 се приспадат „собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които дадена институция може да бъде задължена да купува в резултат на съществуващи договорни задължения“.</p>
660	<p>1.1.2.2. Преходни корекции, дължащи се на унаследяване на капиталови инструменти на допълнителния капитал от първи ред Член 483, параграфи 4 и 5, членове 484—487, 489 и 491 от РКИ Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като допълнителен капитал от първи ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от СА5.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
670	<p>1.1.2.3. Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Членове 83, 85 и 86 от РКИ</p> <p>Сборът на признатия капитал от първи ред на всяко дъщерно предприятие, който е включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред.</p> <p>Включва се признатият допълнителен капитал от първи ред, емитиран от дружество със специална инвестиционна цел (член 83 от РКИ).</p>
680	<p>1.1.2.4. Преходни корекции, дължащи се на допълнително признаване на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, в допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 480 от РКИ</p> <p>Дължащи се на преходни разпоредби корекции на признатия капитал от първи ред, включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред. Тази позиция се получава директно от СА5.</p>
690	<p>1.1.2.5. (–) Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 122, член 56, буква б) и член 58 от РКИ</p> <p>Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени 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.</p> <p>Докладваната стойност се изчислява въз основа на brutните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в допълнителния капитал от първи ред на застрахователни предприятия.</p>
700	<p>1.1.2.6. (–) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 56, буква в); членове 59, 60 и 79 от РКИ</p> <p>Приспаданият от допълнителния капитал от първи ред дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията няма значителни инвестиции.</p>
710	<p>1.1.2.7. (–) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 56, буква г), членове 59 и 79 от РКИ</p> <p>Позициите на институцията в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло.</p>
720	<p>1.1.2.8. (–) Превъзходство на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред</p> <p>Член 56, буква д) от РКИ</p> <p>Докладваната стойност се взема директно от позицията в СА1 „Превъзходство на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред (приспада се от допълнителния капитал от първи ред)“.</p>
730	<p>1.1.2.9. Други преходни корекции на допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Членове 474, 475, 478 и 481 от РКИ</p> <p>Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от СА5.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
740	<p>1.1.2.10. Превъзходство на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред, над допълнителния капитал от първи ред (приспада се от базовия собствен капитал от първи ред)</p> <p>Член 36, параграф 1, буква й) от РКИ</p> <p>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 превъзходството на приспаданията от допълнителния капитал от първи ред следва да бъде приспаданото от базовия собствен капитал от първи ред.</p> <p>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 стойността в тази позиция е положителна, то стойността в позиция 1.1.1.16 ще бъде обратната на нея.</p>
744	<p>1.1.2.11. (-) Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред поради член 3 от РКИ</p> <p>Член 3 от РКИ</p>
748	<p>1.1.2.12. Елементи на — или приспадания от — допълнителния капитал от първи ред — други</p> <p>Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на докладването. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно докладването на дадени елементи на/приспадания от капитала в приложимия в момента образец СА1. 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.</p> <p>Това поле не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на РКИ елементи на/приспадания от капитала в изчисляването на отношенията за платежоспособност (например причисляване на елементи на/приспадания от националния капитал, които са извън обхвата на РКИ).</p>
750	<p>1.2. КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</p> <p>Член 71 от РКИ</p>
760	<p>1.2.1. Капиталови инструменти и подчинени заеми, допустими като капитал от втори ред</p> <p>Член 62, буква а), членове 63—65, член 66 буква а) и член 67 от РКИ</p>
770	<p>1.2.1.1. Внесени капиталови инструменти и подчинени заеми</p> <p>Член 62, буква а), членове 63 и 65 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) Поясняваща позиция: Недопустими капиталови инструменти и подчинени заеми</p> <p>Член 63, букви в), д) и е); и член 64 от РКИ</p> <p>Условията по тези букви отразяват различни капиталови ситуации, при които е възможно сторниране; така докладваната тук стойност може да бъде допустима при следващи периоди.</p> <p>Докладваната стойност е нетно от премийните резерви, свързани с инструментите.</p>
790	<p>1.2.1.3. Премийни резерви</p> <p>Член 62, буква б) и член 65 от РКИ</p> <p>Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.</p> <p>Докладваната в тази позиция стойност е частта, свързана с „Внесени капиталови инструменти“.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
800	<p>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</p> <p>Собствените инструменти на капитала от втори ред, държани от докладващата институция или група към датата на докладване. При спазване на изключенията, предвидени в член 67 от РКИ. Дяловото участие, включено като „Недопустими капиталови инструменти“, не се докладва в този ред.</p> <p>Докладваната стойност представлява премиите резерви, свързани със собствените акции.</p> <p>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. Ефективните или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред се докладват отделно в позиция 1.2.1.5.</p>
810	<p>1.2.1.4.1. (-) Преки позиции в инструменти на капитала от втори ред Член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ</p> <p>Инструментите на капитала от втори ред, включени в позиция 1.2.1.1, държани от институции на консолидираната група.</p>
840	<p>1.2.1.4.2. (-) Непреки позиции 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</p>
841	<p>1.2.1.4.3. (-) Синтетични позиции 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</p>
842	<p>1.2.1.5. (-) Ефективни или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред Член 66, буква а) и член 67 от РКИ</p> <p>Съгласно член 66, буква а) от РКИ се приспадат „собствени инструменти на капитала от втори ред, които дадена институция може да бъде задължена да закупи в резултат на съществуващи договорни задължения“.</p>
880	<p>1.2.2. Преходни корекции поради унаследяване на инструменти на капитала от втори ред и на подчинени заеми Член 483, параграфи 6 и 7, членове 484, 486, 488, 490 и 491 от РКИ</p> <p>Размерът на капиталовите инструменти, унаследени като капитал от втори ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Докладваната стойност се получава директно от СА5.</p>
890	<p>1.2.3. Емитирани от дъщерни предприятия инструменти, признати в капитала от втори ред Членове 83, 87 и 88 от РКИ</p> <p>Сборът на признатите собствени средства на всяко дъщерно предприятие, които са включени в консолидирания капитал от втори ред.</p> <p>Включва се признатият капитал от втори ред, емитиран от дружество със специална цел (член 83 от РКИ).</p>
900	<p>1.2.4. Преходни корекции поради допълнително признаване на инструменти на капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия Член 480 от РКИ</p> <p>Корекции на признатите собствени средства, включени в консолидирания капитал от втори ред поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от СА5.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
910	<p>1.2.5. Превਿшение на провизиите над допустимите очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Член 62, буква г) от РКИ</p> <p>За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по вътрешнорейтинговия подход, тази позиция съдържа положителните стойности, които са резултат от сравнението между провизиите и очакваните загуби, допустими като капитал от втори ред.</p>
920	<p>1.2.6. Корекции за общ кредитен риск по стандартизирания подход</p> <p>Член 62, буква в) от РКИ</p> <p>За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по стандартния подход, тази позиция съдържа корекциите за общ кредитен риск, допустими като капитал от втори ред.</p>
930	<p>1.2.7. (–) Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 122, член 66, буква б) и член 68 от РКИ</p> <p>Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени 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.</p> <p>Докладваната стойност се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в капитала от втори и трети ред на застрахователни предприятия.</p>
940	<p>1.2.8. (–) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 66, буква в), членове 68—70 и 79 от РКИ</p> <p>Приспаданият от капитала от втори ред дял на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията няма значителни инвестиции.</p>
950	<p>1.2.9. (–) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 66, буква г), членове 68, 69 и 79 от РКИ</p> <p>Позициите на институцията в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор (както са определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), в които институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло.</p>
960	<p>1.2.10. Други преходни корекции на капитала от втори ред</p> <p>Членове 476—478 и 481 от РКИ</p> <p>Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Докладваната стойност се получава директно от СА5.</p>
970	<p>1.2.11. Превਿшение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред, над капитала от втори ред (приспада се от допълнителния капитал от първи ред)</p> <p>Член 56, буква д) от РКИ</p> <p>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 превਿшението на приспаданията от капитала от втори ред се приспада от допълнителния капитал от първи ред.</p> <p>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 стойността в тази позиция е положителна, то стойността в позиция 1.1.2.8 ще бъде обратната на нея.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
974	1.2.12. (-) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред поради 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 докладването. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно докладването на дадени елементи на/приспадания от капитала в приложимия в момента образец СА1. 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. Това поле не се използва за причисляване на намиращи се извън обхвата на РКИ елементи на/приспадания от капитала в изчисляването на отношенията за платежоспособност (например причисляване на елементи на/приспадания от националния капитал, които са извън обхвата на РКИ).

1.3. С 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СА2)

1.3.1. Указания за специфични позиции

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	1. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ Член 92, параграф 3, членове 95, 96 и 98 от РКИ
020	1* в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ За инвестиционните посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ
030	1** в т.ч.: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ За инвестиционните посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ
040	1.1. РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, КАКТО И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ Член 92, параграф 3, букви а) и е) от РКИ
050	1.1.1. Стандартизиран подход 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 съгласно стандартизирания подход са посочените в член 112 от РКИ, с изключение на секюритизиращите позиции.
070	1.1.1.1.01. Централни правителства или централни банки Вж. образец CR SA
080	1.1.1.1.02. Регионални правителства или местни органи на властта Вж. образец CR SA
090	1.1.1.1.03. Субекти от публичния сектор Вж. образец CR SA

Ред	Препратки към правни норми и указания
100	1.1.1.1.04. Многостранни банки за развитие Вж. образец CR SA
110	1.1.1.1.05. Международни организации Вж. образец CR SA
120	1.1.1.1.06. Институции Вж. образец CR SA
130	1.1.1.1.07. Предприятия Вж. образец CR SA
140	1.1.1.1.08. Експозиции на дребно Вж. образец CR SA
150	1.1.1.1.09. Обезпечени с ипотечи 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. Високорискови експозиции Вж. образец CR SA
180	1.1.1.1.12. Покрити облигации Вж. образец CR SA
190	1.1.1.1.13. Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка Вж. образец CR SA
200	1.1.1.1.14. Експозиции към предприятия за колективно инвестиране Вж. образец CR SA
210	1.1.1.1.15. Експозиции към капиталови инструменти Вж. образец CR SA
211	1.1.1.1.16. Други позиции Вж. образец CR SA
220	1.1.1.2. Секюритизиращи позиции при стандартизирания подход (СП) Образец CR SEC SA на ниво общо за видовете секюритизация
230	1.1.1.2.* в т.ч.: пресекюритизация Образец CR SEC SA на ниво общо за видовете секюритизация
240	1.1.2. Вътрешнорейтингов подход

Ред	Препратки към правни норми и указания
250	<p>1.1.2.1. Вътрешнорейтингови подходи, когато не са използвани нито собствени оценки за загуба при неизпълнение (LGD), нито конверсионни коефициенти</p> <p>Образец CR IRB на ниво общи експозиции (когато не се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или кредитни конверсионни коефициенти)</p>
260	<p>1.1.2.1.01. Централни правителства и централни банки</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
270	<p>1.1.2.1.02. Институции</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
280	<p>1.1.2.1.03. Предприятия — МСП</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
290	<p>1.1.2.1.04. Предприятия — Специализирано кредитиране</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
300	<p>1.1.2.1.05. Предприятия — Други</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
310	<p>1.1.2.2. Вътрешнорейтингови подходи, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти</p> <p>Образец CR IRB на ниво общи експозиции (когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или кредитни конверсионни коефициенти)</p>
320	<p>1.1.2.2.01. Централни правителства и централни банки</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
330	<p>1.1.2.2.02. Институции</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
340	<p>1.1.2.2.03. Предприятия — МСП</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
350	<p>1.1.2.2.04. Предприятия — Специализирано кредитиране</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
360	<p>1.1.2.2.05. Предприятия — Други</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
370	<p>1.1.2.2.06. Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
380	<p>1.1.2.2.07. Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на субекти, различни от МСП</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>
390	<p>1.1.2.2.08. Експозиции на дребно — признати револвиращи</p> <p>Вж. образец CR IRB</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
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 към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход Вж. образец CR EQU IRB
430	1.1.2.4. Секюритизиращи позиции по ВРП Образец CR SEC IRB на ниво общо за видовете секюритизация
440	1.1.2.4* в т.ч.: пресекюритизация Образец CR SEC IRB на ниво общо за видовете секюритизация
450	1.1.2.5. Други активи, които нямат характер на кредитни задължения Докладваната стойност е размерът на рисковото претеглената експозиция, изчислен в съответствие с член 156 от РКИ.
460	1.1.3. Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на централен контрагент Членове 307—309 от РКИ
490	1.2. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА Член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ
500	1.2.1. Риск във връзка със сетълмента/доставката при банковия портфейл Вж. образец CR SETT
510	1.2.2. Риск във връзка със сетълмента/доставката при търговския портфейл Вж. образец CR SETT
520	1.3. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК Член 92, параграф 3, буква б), подточка i) и буква в), подточки i) и iii), и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ
530	1.3.1. Размер на рисковата експозиция за позиционен, валутен и стокосв риск по стандартизираните подходи
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.

Ред	Препратки към правни норми и указания
555	<p>1.3.1.3. Специфичен подход за риск във връзка с позициите в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)</p> <p>Член 348, параграф 1, член 350, параграф 3, буква в) и член 364, параграф 2, буква а) от РКИ</p> <p>Общата рискова експозиция за позициите в ПКИ, ако капиталовите изисквания се изчисляват съгласно член 348, параграф 1 от РКИ — непосредствено или като следствие от определения максимален размер в член 350, параграф 3, буква в) от РКИ. В РКИ тези позиции не са отнесени изрично нито към лихвения риск, нито към риска, свързан с капиталовите инструменти.</p> <p>Ако се прилага специфичният подход съгласно първото изречение на член 348, параграф 1 от РКИ, докладваната стойност е 32 % от нетната позиция на въпросната експозиция към ПКИ, умножена по 12,5.</p> <p>Ако се прилага специфичният подход съгласно второто изречение на член 348, параграф 1 от РКИ, докладваната стойност е по-ниската от двете: 32 % от нетната позиция на съответната експозиция към ПКИ или разликата между 40 % от тази нетна позиция и капиталовите изисквания с оглед на свързания с тази експозиция към ПКИ валутен риск — съответната стойност се умножава по 12,5.</p>
556	<p>1.3.1.3.* Поясняваща позиция: ПКИ, инвестирани изключително в търгувани дългови инструменти</p> <p>Общата рискова експозиция във връзка с позициите в ПКИ, ако ПКИ е инвестирало изключително в инструменти, изложени на лихвен риск.</p>
557	<p>1.3.1.3.** ПКИ, инвестирани изключително в капиталови инструменти или в смесени инструменти</p> <p>Общата рискова експозиция на позициите в ПКИ, ако ПКИ е инвестирало изключително в инструменти, изложени на риск, свързан с капиталови инструменти, или в смесени инструменти, или ако инвестиционната структура на ПКИ не е известна.</p>
560	<p>1.3.1.4. Валутни сделки</p> <p>Вж. образец MKR SA FX</p>
570	<p>1.3.1.5. Стоки</p> <p>Вж. образец MKR SA COM</p>
580	<p>1.3.2. Размер на рисковата експозиция за валутен и стоков риск по подхода на вътрешните модели</p> <p>Вж. образец MKR IM.</p>
590	<p>1.4. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)</p> <p>Член 92, параграф 3, буква д) и член 92, параграф 4, буква б) от РКИ</p> <p>За инвестиционните посредници по член 95, параграф 2, член 96, параграф 2 и член 98 от РКИ тази позиция е нула.</p>
600	<p>1.4.1. Подход на базисния индикатор (BIA) за операционен риск</p> <p>Вж. образец OPR.</p>
610	<p>1.4.2. Стандартизиран (TSA)/Алтернативен стандартизиран (ASA) подход за операционен риск</p> <p>Вж. образец OPR.</p>
620	<p>1.4.3. Усъвършенствани подходи (AMA) за измерване на операционния риск</p> <p>Вж. образец OPR.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
630	<p>1.5. РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ</p> <p>Член 95, параграф 2, член 96, параграф 2, член 97 и член 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</p> <p>Инвестиционните посредници по член 96 от РКИ докладват посочената в член 97 стойност, умножена по 12,5.</p> <p>Инвестиционните посредници, посочени в член 95 от РКИ, докладват:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ако стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от РКИ, е по-голяма от тази, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от РКИ, докладваната стойност е нула; — ако стойността, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от РКИ, е по-голяма от тази, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от РКИ, докладваната стойност е разликата на първата минус втората.
640	<p>1.6. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА</p> <p>Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ. Вж. образец CVA.</p>
650	<p>1.6.1. Усъвършенстван подход</p> <p>Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) съгласно член 383 от РКИ. Вж. образец CVA.</p>
660	<p>1.6.2. Стандартизиран метод</p> <p>Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) съгласно член 384 от РКИ. Вж. образец CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Въз основа на метода на първоначалната експозиция</p> <p>Капиталови изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (CVA) съгласно член 385 от РКИ. Вж. образец CVA.</p>
680	<p>1.7. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ</p> <p>Член 92, параграф 3, буква б), подточка ii) и членове 395—401 от РКИ</p>
690	<p>1.8. ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Членове 3, 458 и 459 от РКИ и рискови експозиции, които не могат да се отнесат към някоя от позиции 1.1—1.7.</p> <p>Институциите докладват следните изискуеми стойности за спазването на:</p> <p>наложените от Европейската комисия по-строги пруденциални изисквания по силата на членове 458 и 459 от РКИ;</p> <p>допълнителните рискови експозиции поради член 3 от РКИ.</p> <p>Тази позиция не е свързана с образец за данни.</p>
710	<p>1.8.2. в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458</p> <p>Член 458 от РКИ</p>
720	<p>1.8.2* в т.ч.: изисквания за големи експозиции</p> <p>Член 458 от РКИ</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
730	1.8.2** в т.ч.: 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*** в т.ч.: поради експозиции в рамките на финансовия сектор Член 458 от РКИ
750	1.8.3. в т.ч.: допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459 Член 459 от РКИ
760	1.8.4. в т.ч.: допълнителни рискови експозиции поради член 3 от РКИ Член 3 от РКИ Допълнителната рискова експозиция се докладва. Тя включва само допълнителните стойности (например, ако дадена експозиция от 100 единици има рисково тегло 20 %, а институцията прилага рисково тегло 50 % в съответствие с член 3 от РКИ, докладваната стойност е 30).
770—900	1.8.5 В т.ч.: рисково претеглени експозиции за кредитен риск: секюритизиращи позиции (изменена нормативна уредба на секюритизациите) Институциите попълват информацията в редове 770–900 на отчетните референтни дати, които са след 1 януари 2019 г. В редове 770–900 са посочени рисково претеглени експозиции за кредитен риск: при тези секюритизиращи позиции, чиято рисково претеглена експозиция се изчислява съгласно разпоредбите на РКИ. Докладваните стойности съответстват на общата рискова експозиция, изчислена съгласно част трета, дял II, глава 5 от РКИ при взимане предвид на общото рисково тегло, наложено по силата на член 247, параграф 6 от РКИ, и максималните стойности, посочени в част трета, дял II, глава 5, раздел 3, подраздел 4 от РКИ.
770	1.8.5. В т.ч.: рисково претеглени експозиции за кредитен риск: секюритизиращи позиции (изменена нормативна уредба на секюритизациите) Член 92, параграф 3, буква а) и трета част, дял II, глава 5 от РКИ.
780	1.8.5.1. Вътрешнорейтингов подход при секюритизация (SEC-IRBA) Член 254, параграф 1, буква а) и членове 259–260 от РКИ.
790	1.8.5.1.1. Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала Член 254, параграф 1, буква а) и член 259 от РКИ.
800	1.8.5.1.2. Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала Член 254, параграф 1, буква а) и членове 259–260 от РКИ. В този ред се докладват както ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, така и позициите с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ.
810	1.8.5.2 Стандартизиран подход при секюритизация (SEC-SA) Член 254, параграф 1, буква б) и параграф 6, както и членове 261, 262 и 269 от РКИ.
820	1.8.5.2.1. Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала Член 254, параграф 1, буква б) и параграф 6, както и членове 261 и 269 от РКИ.

Ред	Препратки към правни норми и указания
830	<p>1.8.5.2.2. Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 1, буква б) и членове 261 и 262 от РКИ</p> <p>В този ред се докладват както ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, така и позициите с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ.</p>
840	<p>1.8.5.3. Подход на външните рейтинги при секюритизация (SEC-ERBA)</p> <p>Член 254, параграф 1, буква в) и параграфи 2, 3 и 4, както и членове 263 и 264 от РКИ</p>
850	<p>1.8.5.3.1. Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 1, буква в) и параграфи 2, 3 и 4, както и член 263 от РКИ.</p>
860	<p>1.8.5.3.2. Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 1, буква в) и параграфи 2, 3 и 4, както и членове 263 и 264 от РКИ</p> <p>В този ред се докладват както ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, така и позициите с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ.</p>
870	<p>1.8.5.4. Подход на вътрешната оценка (IAA)</p> <p>Член 254, параграф 5 и членове 265 и 266 от РКИ</p>
880	<p>1.8.5.4.1. Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 5 и членове 265 и 266 от РКИ</p>
890	<p>1.8.5.4.2. Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 5 и членове 265 и 266 от РКИ</p> <p>В този ред се докладват както ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, така и позициите с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ.</p>
900	<p>1.8.5.5. Други (рисково тегло (RW) = 1 250 %)</p> <p>Член 254, параграф 7 от РКИ</p>
910—1040	<p>1.8.6 В т.ч.: обща рискова експозиция за операционен риск: търгувани дългови инструменти — специфичен риск при инструментите за секюритизация (изменена нормативна уредба на секюритизациите)</p> <p>Институциите попълват информацията в редове 910—1040 на отчетните референтни дати, които са след 1 януари 2019 г.</p> <p>Редове 910—1040 съдържат рисково претеглените експозиции за тези секюритизиращи позиции в търговския портфейл, чиято обща рисково претеглена експозиция се изчислява съгласно разпоредбите на РКИ. В тези редове обаче не се докладват секюритизиращите позиции, спрямо които по силата на член 338 от изменения РКИ се прилагат капиталовите изисквания за портфейла за корелационно търгуване; тези позиции се докладват в образец MKR SA CTR.</p> <p>Докладваната стойност е общата рискова експозиция — произведение на 12,5 и капиталовите изисквания, изчислени съгласно член 337 от РКИ. Докладваната стойност е с взето предвид приложимото по силата на член 337, параграф 3 от РКИ общо рисково тегло, както и предвиденото в член 335 от РКИ ограничение на капиталовото изискване за нетна позиция.</p> <p>В духа на определянето съгласно член 337 от РКИ на рисковите тегла, използваният подход за изчисляване на капиталовите изисквания за инструментите в търговския портфейл, които са секюритизиращи позиции, е същият, който институцията използва за позициите в банковия си портфейл.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
910	<p>1.8.6. в т.ч.: обща рискова експозиция за операционен риск: търгувани дългови инструменти — специфичен риск при инструментите за секюритизация (изменена нормативна уредба на секюритизациите)</p> <p>Член 92, параграф 3, буква б), подточка i) и параграф 4, както и членове 335 и 337 от РКИ.</p>
920	<p>1.8.6.1. Вътрешнорейтингов подход при секюритизация (SEC-IRBA)</p> <p>Член 254, параграф 1, буква а) и членове 259, 260 и 337 от РКИ</p>
930	<p>1.8.6.1.1. Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 1, буква а) и членове 259 и 337 от РКИ.</p>
940	<p>1.8.6.1.2. Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 1, буква а) и членове 259, 260 и 337 от РКИ</p> <p>В този ред се докладват както ОПС секюритизациите, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, така и позициите с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ.</p>
950	<p>1.8.6.2. Стандартизиран подход при секюритизация (SEC-SA)</p> <p>Член 254, параграф 1, буква б) и параграф 6, както и членове 261, 262, 269 и 337 от РКИ</p>
960	<p>1.8.6.2.1. Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 1, буква б) и параграф 6, както и членове 261, 269 и 337 от РКИ</p>
970	<p>1.8.6.2.2. Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 1, буква б) и членове 261, 262 и 337 от РКИ.</p> <p>В този ред се докладват както ОПС секюритизациите, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, така и позициите с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ.</p>
980	<p>1.8.6.3. Подход на външните рейтинги при секюритизация (SEC-ERBA)</p> <p>Член 254, параграф 1, буква в) и параграфи 2, 3 и 4, както и членове 263, 264 и 337 от РКИ</p>
990	<p>1.8.6.3.1. Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 1, буква в) и параграфи 2, 3 и 4, както и членове 263 и 337 от РКИ</p>
1000	<p>1.8.6.3.2. Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала</p> <p>Член 254, параграф 1, буква в) и параграфи 2, 3 и 4, както и членове 263, 264 и 337 от РКИ</p> <p>В този ред се докладват както ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, така и позициите с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ.</p>
1010	<p>1.8.6.4. Подход на вътрешната оценка (IAA)</p> <p>Член 254, параграф 5 и членове 265, 266 и 337 от РКИ</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
1020	1.8.6.4.1. Секюритизации, недопустими за диференцирано третиране на капитала Член 254, параграф 5 и членове 265, 266 и 337 от РКИ
1030	1.8.6.4.2. Критерии за ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала Член 254, параграф 5 и членове 265, 266 и 337 от РКИ В този ред се докладват както ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, така и позициите с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ.
1040	1.8.6.5. Други (рисково тегло (RW) = 1 250 %) Член 254, параграф 7 и член 337 от РКИ

1.4. С 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (СА3)

1.4.1. Указания за специфични позиции

Редове	
010	1 Отношение на базовия собствен капитал от първи ред Член 92, параграф 2, буква а) от РКИ Отношението 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 базов собствен капитал от първи ред Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъкът или недостигът на базов 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 отношението.
030	3 Отношение на капитала от първи ред Член 92, параграф 2, буква б) от РКИ Отношението 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, излишъкът или недостигът 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 отношението.
050	5 Отношение на общата капиталова адекватност Член 92, параграф 2, буква в) от РКИ Отношението на общата капиталова адекватност представлява собствените средства на институцията, изразени като процент от общата рискова експозиция.
060	6 Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал Тази позиция показва, в абсолютно изражение, излишъкът или недостигът 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 отношението.

Редове	
130	<p>13 Отношение на общото капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО)</p> <p>Сборът на i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на общата капиталова адекватност (8 %), определено в член 92, параграф 1, буква в) от РКИ;</p> <p>ii) отношението на допълнителното капиталово изискване (изисквания по стълб 2 — ИС2), определено според критериите, посочени в насоките на ЕБО относно общите процедури и методики за процеса на надзорен преглед и оценка, както и за тестовете за устойчивост за надзорни цели (EBA SREP GL).</p> <p>В тази позиция се докладва отношението на ОКИПНПО, което компетентният орган е съобщил на институцията. ОКИПНПО е определено в раздел 1.2. от EBA SREP GL.</p> <p>Ако компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания се докладва само компонент i).</p>
140	<p>13* ОКИПНПО: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Сборът на i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на базовия собствен капитал от първи ред (4,5 %), определено в член 92, параграф 1, буква а) от РКИ;</p> <p>ii) частта от отношението ИС2, посочено в ред 130, компонент ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред.</p> <p>Ако компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания за наличие на базов собствен капитал от първи ред, се докладва само компонент i).</p>
150	<p>13** ОКИПНПО: въз основа на капитала от първи ред</p> <p>Сборът на i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на капитала от първи ред (6 %), определено в член 92, параграф 1, буква б) от РКИ;</p> <p>ii) частта от отношението ИС2, посочено в ред 130, компонент ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред.</p> <p>Ако компетентният орган не е съобщил допълнителни капиталови изисквания за наличие на капитал от първи ред, се докладва само компонент i).</p>
160	<p>14 Отношение на съвкупното капиталово изискване (СКИ)</p> <p>Сборът на i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на ОКИПНПО, посочено в ред 130;</p> <p>ii) ако е приложимо съгласно нормативната уредба — отношението на комбинираното изискване за буфер по член 128, точка 6 от ДКИ.</p> <p>Тази позиция отразява съвкупното капиталово изискване (СКИ), както е определено в раздел 1.2 от EBA SREP GL.</p> <p>Ако няма приложимо изискване за буфер се докладва само компонент i).</p>
170	<p>14* СКИ: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Сборът на i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на ОКИПНПО въз основа на базовия собствен капитал от първи ред, посочено в ред 140;</p> <p>ii) ако е приложимо съгласно нормативната уредба — отношението на комбинираното изискване за буфер по член 128, точка 6 от ДКИ.</p> <p>Ако няма приложимо изискване за буфер се докладва само компонент i).</p>

Редове	
180	<p>14** СКИ: въз основа на капитала от първи ред</p> <p>Сборът на i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на ОКИПНПО въз основа на капитала от първи ред, посочено в ред 150;</p> <p>ii) ако е приложимо съгласно нормативната уредба — отношението на комбинираното изискване за буфер по член 128, точка 6 от ДКИ.</p> <p>Ако няма приложимо изискване за буфер се докладва само компонент i).</p>
190	<p>15 Съвкупно капиталово изискване (СКИ) и насоки по стълб 2 (НС2)</p> <p>Сборът на i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на СКИ, посочено в ред 160;</p> <p>ii) ако е приложимо — насоките по стълб 2 (НС2), както са посочени в ЕВА SREP GL. НС2 се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията.</p> <p>Ако компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само компонент i).</p>
200	<p>15* ОКИ и НС2: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Сборът на i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на СКИ въз основа на базовия собствен капитал от първи ред, посочено в ред 170;</p> <p>ii) ако е приложимо — частта от отношението НС2, посочено в ред 190, компонент ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на базов собствен капитал от първи ред. НС2 се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията.</p> <p>Ако компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само компонент i).</p>
210	<p>15** ОКИ и НС2: въз основа на капитала от първи ред</p> <p>Сборът на i) и ii), както следва:</p> <p>i) отношението на СКИ въз основа на капитала от първи ред, посочено в ред 180;</p> <p>ii) ако е приложимо — частта от отношението НС2, посочено в ред 190, компонент ii), което компетентният орган изисква да бъде налице под формата на капитал от първи ред. НС2 се включват само ако компетентният орган ги е съобщил на институцията.</p> <p>Ако компетентният орган не е съобщил НС2 се докладва само компонент i).</p>

1.5. С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (СА4)

1.5.1. Указания за специфични позиции

Редове	
010	<p>1. Общо отсрочени данъчни активи</p> <p>Докладваната в тази позиция стойност трябва да е равна на стойността, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс.</p>
020	<p>1.1. Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба</p> <p>Член 39, параграф 2 от РКИ</p> <p>Отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба, поради което за тях се прилага рисково тепло.</p>

Редове	
030	<p>1.2. Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики</p> <p>Член 36, параграф 1, буква в) и член 38 от РКИ</p> <p>Отсрочени данъчни активи, 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).</p>
040	<p>1.3. Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики</p> <p>Член 36, параграф 1, буква в); член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Отсрочени данъчни активи, 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 праговете от 10 % и 17,65 % в член 48 от РКИ.</p>
050	<p>2. Общо отсрочени данъчни пасиви</p> <p>Докладваната в тази позиция стойност трябва да е равна на стойността, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс.</p>
060	<p>2.1. Отсрочени данъчни пасиви, които не се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба</p> <p>Член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ</p> <p>Отсрочени данъчни пасиви, за които не са изпълнени условията по член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ. Следователно, тази позиция включва отсрочените данъчни пасиви, с които се намалява размерът 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 докладват съответно в СА1, в позиции 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 и 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2. Отсрочени данъчни пасиви, които се приспадат от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба</p> <p>Член 38 от РКИ</p>
080	<p>2.2.1. Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни пасиви, свързани с отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики</p> <p>Член 38, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ</p> <p>Отсрочените данъчни пасиви, с които по силата на член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ може да се намалят отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, и които по силата на член 38, параграф 5 от РКИ не са отнесени към отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики.</p>
090	<p>2.2.2. Подлежащи на приспадане отсрочени данъчни пасиви, свързани с отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики</p> <p>Член 38, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ</p> <p>Отсрочените данъчни пасиви, с които по силата на член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ може да се намалят отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, и които по силата на член 38, параграф 5 от РКИ са отнесени към отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики.</p>
093	<p>2А Надвнасяне на данъци и пренасяне на данъчни загуби от предходни периоди</p> <p>Член 39, параграф 1 от РКИ</p> <p>Размерът на надвнесените данъци и пренесените данъчни загуби от предходни периоди, които не са приспаднати от собствените средства в съответствие с член 39, параграф 1 от РКИ; докладва се размерът преди прилагането на рисковите тегла.</p>

Редове	
096	<p>2В Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 250 %</p> <p>Член 48, параграф 4 от РКИ</p> <p>Размерът на отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба и произтичащи от временни разлики, които не са приспаднати по силата на член 48, параграф 1 от РКИ, но за които по силата на член 48, параграф 4 от РКИ се прилага рисково тегло 250 %, като се взема предвид ефектът на член 470 от РКИ. Размерът на отсрочените данъчни активи се докладва преди прилагането на рисковото тегло.</p>
097	<p>2С Отсрочени данъчни активи, за които се прилага рисково тегло 0 %</p> <p>Член 469, параграф 1, буква г), член 470, член 472, параграф 5 и член 478 от РКИ</p> <p>Размерът на отсрочените данъчни активи, основаващи се на бъдеща печалба и произтичащи от временни разлики, които не са приспаднати по силата на член 469, параграф 1, буква г) и член 470 от РКИ, но за които по силата на член 472, параграф 5 от РКИ се прилага рисково тегло 0 %. Размерът на отсрочените данъчни активи се докладва преди прилагането на рисковото тегло.</p>
100	<p>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 — по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Член 36, параграф 1, буква г), член 62, буква г) и членове 158 и 159 от РКИ</p> <p>Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.</p>
110	<p>3.1. Общо корекции за кредитен риск, допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства, които могат да бъдат включени в изчисляването на размера на очакваните загуби</p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.</p>
120	<p>3.1.1. Корекции за общ кредитен риск</p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.</p>
130	<p>3.1.2. Корекции за специфичен кредитен риск</p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.</p>
131	<p>3.1.3. Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства</p> <p>Членове 34, 110 и 159 от РКИ</p> <p>Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.</p>
140	<p>3.2. Общо допустими очаквани загуби</p> <p>Член 158, параграфи 5, 6 и 10 и член 159 от РКИ</p> <p>Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. Докладва се само очакваната загуба, свързана с експозиции, които не са в неизпълнение.</p>
145	<p>4. Излишък (+) или недостиг (-), при прилагане на вътрешнорейтинговия подход, на корекциите на очакваните загуби от експозиции в неизпълнение с оглед на специфичен кредитен риск</p> <p>Член 36, параграф 1, буква г), член 62, буква г) и членове 158 и 159 от РКИ</p> <p>Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.</p>

Редове	
150	<p>4.1. Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третират по подобен начин</p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход.</p>
155	<p>4.2. Общо допустими очаквани загуби</p> <p>Член 158, параграфи 5, 6 и 10 и член 159 от РКИ</p> <p>Тази позиция попълват единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход. Докладва се само очакваната загуба по експозиции в неизпълнение.</p>
160	<p>5 Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, допустима като капитал от втори ред</p> <p>Член 62, буква г) от РКИ</p> <p>За институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, предвиденият в член 62, буква г) от РКИ таван на превишението на провизиите (за очаквани загуби), допустимо за включване в капитала от втори ред, е 0,6 % от рисково претеглените експозиции, изчислени по вътрешнорейтинговия подход.</p> <p>Докладваната в тази позиция стойност е размерът на рисково претеглените експозиции (т.е. без да е умножен по 0,6 %), който е основата за изчисляване на тавана.</p>
170	<p>6 Общ размер на brutните провизии, допустими за включване в капитала от втори ред</p> <p>Член 62, буква в) от РКИ</p> <p>Тази позиция включва корекциите за общ кредитен риск, които са допустими за включване в капитала от втори ред, преди въвеждането на таван.</p> <p>Докладваната стойност е бруто от данъчни ефекти.</p>
180	<p>7 Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на провизиите, допустими като капитал от втори ред</p> <p>Член 62, буква в) от РКИ</p> <p>По силата на член 62, буква в) от РКИ таванът за корекциите за кредитен риск, допустими за включване в капитала от втори ред, е 1,25 % от рисково претеглените експозиции.</p> <p>Докладваната в тази позиция стойност е размерът на рисково претеглените експозиции (т.е. без да е умножен по 1,25 %), който е основата за изчисляване на тавана.</p>
190	<p>8 Праг, който не подлежи на приспадане от позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция няма значителни инвестиции</p> <p>Член 46, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Тази позиция съдържа прага, до който не се приспадат позициите в предприятие от финансовия сектор, в което дадена институция няма значителни инвестиции. Тя представлява умножения по 10 % сбор на всички елементи, които съставляват основата на прага.</p>
200	<p>9 Праг от 10 % при базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 48, параграф 1, букви а) и б) от РКИ</p> <p>Тази позиция съдържа прага от 10 % за позициите в предприятия от финансовия сектор, в които дадена институция има значителни инвестиции, и за отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики.</p> <p>Тя представлява умножения по 10 % сбор на всички елементи, които съставляват основата на прага.</p>

Редове	
210	<p>10 Праг от 17,65 % при базовия собствен капитал от първи ред Член 48, параграф 1 от РКИ</p> <p>Тази позиция съдържа прага от 17,65 % за позициите в предприятията от финансовия сектор, в които дадена институция има значителни инвестиции, и за отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, които се прилага след прага от 10 %.</p> <p>Прагът се изчислява така, че признатият размер на двата елемента да не превишава 15 % от крайния базов собствен капитал от първи ред, т.е. от базовия собствен капитал от първи ред, изчислен след всички приспадания, без да се включват евентуалните корекции поради преходни разпоредби.</p>
225	<p>11.1. Допустим капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор Член 4, параграф 1, точка 71, буква а)</p>
226	<p>11.2. Допустим капитал за целите на големи експозиции Член 4, параграф 1, точка 71, буква б)</p>
230	<p>12 Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции Членове 44—46 и 49 от РКИ</p>
240	<p>12.1. Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции Членове 44, 45, 46 и 49 от РКИ</p>
250	<p>12.1.1. Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции Членове 44, 46 и 49 от РКИ</p> <p>Преките позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, с изключение на:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; б) стойностите, свързани с инвестициите, за които се прилага някоя от алтернативите по член 49; както и в) позициите, които се третираат като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.
260	<p>12.1.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции Член 45 от РКИ</p> <p>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.</p>
270	<p>12.2. Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от РКИ</p>

Редове	
280	<p>12.2.1. Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.</p> <p>Не се включват позициите, които се третираат като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.</p>
290	<p>12.2.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 45 от РКИ</p> <p>Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.</p>
291	<p>12.3.1. Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от РКИ</p>
292	<p>12.3.2. Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от РКИ</p>
293	<p>12.3.3. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от РКИ</p>
300	<p>13 Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции</p> <p>Членове 58–60 от РКИ</p>
310	<p>13.1. Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Членове 58 и 59, и член 60, параграф 2 от РКИ</p>
320	<p>13.1.1. Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 58 и член 60, параграф 2 от РКИ</p> <p>Преките позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, с изключение на:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; както и б) позициите, които се третираат като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 56, буква б) от РКИ.

Редове	
330	<p>13.1.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции</p> <p>Член 59 от РКИ</p> <p>Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.</p>
340	<p>13.2. Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от РКИ</p>
350	<p>13.2.1. Брутни непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.</p> <p>Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 56, буква б) от РКИ.</p>
360	<p>13.2.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 59 от РКИ</p> <p>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.</p>
361	<p>13.3. Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от РКИ</p>
362	<p>13.3.1. Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от РКИ</p>
363	<p>13.3.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от РКИ</p>
370	<p>14. Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, нетно от късите позиции</p> <p>Членове 68—70 от РКИ</p>
380	<p>14.1. Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Членове 68 и 69, и член 70, параграф 2 от РКИ</p>

Редове	
390	<p>14.1.1. Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 68 и член 70, параграф 2 от РКИ</p> <p>Прекиите позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, с изключение на:</p> <p>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; както и</p> <p>б) позициите, които се третираат като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 66, буква б) от РКИ.</p>
400	<p>14.1.2. (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции</p> <p>Член 69 от РКИ</p> <p>Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.</p>
410	<p>14.2. Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ</p>
420	<p>14.2.1. Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.</p> <p>Не се включват позициите, които се третираат като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 66, буква б) от РКИ.</p>
430	<p>14.2.2. (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 69 от РКИ</p> <p>Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.</p>
431	<p>14.3. Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от РКИ</p>
432	<p>14.3.1. Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от РКИ</p>
433	<p>14.3.2. (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от РКИ</p>

Редове	
440	<p>15 Позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции</p> <p>Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ</p>
450	<p>15.1. Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ</p>
460	<p>15.1.1. Брутни преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ</p> <p>Преки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, с изключение на:</p> <p>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко;</p> <p>б) стойностите, свързани с инвестициите, за които се прилага някоя от алтернативите по член 49; както и</p> <p>в) позициите, които се третираат като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.</p>
470	<p>15.1.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции</p> <p>Член 45 от РКИ</p> <p>Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.</p>
480	<p>15.2. Непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от РКИ</p>
490	<p>15.2.1. Брутни непреки позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 44 и 45 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.</p> <p>Не се включват позициите, които се третираат като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.</p>
500	<p>15.2.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 45 от РКИ</p> <p>Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.</p>
501	<p>15.3. Синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от РКИ</p>

Редове	
502	<p>15.3.1. Брутни синтетични позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 44 и 45 от РКИ</p>
503	<p>15.3.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от РКИ</p>
510	<p>16. Позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции</p> <p>Членове 58 и 59 от РКИ</p>
520	<p>16.1. Преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Членове 58 и 59 от РКИ</p>
530	<p>16.1.1. Брутни преки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 58 от РКИ</p> <p>Преките позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, с изключение на:</p> <p>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко (член 56, буква г); както и</p> <p>б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 56, буква б) от РКИ.</p>
540	<p>16.1.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции</p> <p>Член 59 от РКИ</p> <p>Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.</p>
550	<p>16.2. Непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от РКИ</p>
560	<p>16.2.1. Брутни непреки позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 58 и 59 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.</p> <p>Не се включват позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 56, буква б) от РКИ.</p>

Редове	
570	<p>16.2.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 59 от РКИ</p> <p>Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.</p>
571	<p>16.3. Синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от РКИ</p>
572	<p>16.3.1. Брутни синтетични позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 58 и 59 от РКИ</p>
573	<p>16.3.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от РКИ</p>
580	<p>17. Позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, нетно от късите позиции</p> <p>Членове 68 и 69 от РКИ</p>
590	<p>17.1. Преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Членове 68 и 69 от РКИ</p>
600	<p>17.1.1. Брутни преки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 68 от РКИ</p> <p>Преките позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, с изключение на:</p> <p>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко (член 66, буква г); както и</p> <p>б) позициите, които се третират като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 66, буква б) от РКИ.</p>
610	<p>17.1.2. (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни преки позиции</p> <p>Член 69 от РКИ</p> <p>Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съвпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.</p>
620	<p>17.2. Непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от РКИ</p>

Редове	
630	<p>17.2.1. Брутни непреки позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и членове 68 и 69 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност представлява непреките позиции от търговския портфейл в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор под формата на позиции в свързани с индекси ценни книжа. Тя се получава, като се изчисли базисната експозиция към капиталовите инструменти на предприятията от финансовия сектор в съответните индекси.</p> <p>Не се включват позициите, които се третираат като реципрочни кръстосани позиции съгласно член 66, буква б) от РКИ.</p>
640	<p>17.2.2. (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни непреки позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 69 от РКИ</p> <p>Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съпада с този на дългата позиция или има остатъчен срок най-малко една година.</p>
641	<p>17.3. Синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от РКИ</p>
642	<p>17.3.1. Брутни синтетични позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и членове 68 и 69 от РКИ</p>
643	<p>17.3.2. (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с горепосочените брутни синтетични позиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от РКИ</p>
650	<p>18. Рисково претеглени експозиции, свързани с позиции 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</p> <p>Член 46, параграф 4, член 48, параграф 4 и член 49, параграф 4 от РКИ</p>
660	<p>19. Рисково претеглени експозиции, свързани с позиции в допълнителния капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от допълнителния капитал от първи ред на институцията</p> <p>Член 60, параграф 4 от РКИ</p>
670	<p>20. Рисково претеглени експозиции, свързани с позиции в капитала от втори ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от капитала от втори ред на институцията</p> <p>Член 70, параграф 4 от РКИ</p>
680	<p>21. Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 12.1.</p>

Редове	
690	<p>22 Позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 15.1.</p>
700	<p>23 Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 13.1.</p>
710	<p>24 Позиции в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 16.1.</p>
720	<p>25 Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от капитала от втори ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 14.1.</p>
730	<p>26 Позиции в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може временно да предостави освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от капитала от втори ред, дължащи се на позиции в инструменти на дадено предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че тези позиции са създадени във връзка с операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се докладват и в позиция 17.1.</p>
740	<p>27 Комбинирано изискване за буфер</p> <p>Член 128, точка 6 от ДКИ</p>

Редове	
750	<p>Предпазен капиталов буфер</p> <p>Член 128, точка 1 и член 129 от ДКИ</p> <p>Съгласно член 129, параграф 1 предпазният капиталов буфер представлява допълнителен размер на базовия собствен капитал от първи ред. Размерът на буфера от 2,5 % е стабилен, поради което в това поле се докладва стойност.</p>
760	<p>Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск</p> <p>Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ</p> <p>В това поле се докладва размерът на предпазния буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка, който по силата на член 458 от РКИ може да бъде изискан в допълнение към предпазния капиталов буфер.</p> <p>Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.</p>
770	<p>Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер</p> <p>Член 128, точка 2 и членове 130 и 135–140 от ДКИ</p> <p>Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.</p>
780	<p>Буфер за системен риск</p> <p>Член 128, точка 5, член 133 и член 134 от ДКИ</p> <p>Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.</p>
800	<p>Буфер за глобалните институции със системно значение</p> <p>Член 128, точка 3 и член 131 от ДКИ</p> <p>Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.</p>
810	<p>Буфер за други институции със системно значение</p> <p>Член 128, точка 4 и член 131 от ДКИ</p> <p>Докладваната стойност е размерът на собствените средства, необходими за изпълнение на съответните изисквания за капиталов буфер към датата на докладване.</p>
820	<p>28 Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб</p> <p>Член 104, параграф 2 от ДКИ</p> <p>Ако компетентният орган реши, че дадена институция трябва да изчисли допълнителни капиталови изисквания поради причини, касаещи втори стълб, тези допълнителни изисквания се докладват в тази клетка.</p>
830	<p>29 Начален капитал</p> <p>Членове 12, 28—31 от ДКИ и член 93 от РКИ</p>
840	<p>30 Собствени средства, базирани върху режийни разходи</p> <p>Член 96, параграф 2, буква б), член 97 и член 98, параграф 1, буква а) от РКИ</p>

Редове	
850	<p>31 Външни първоначални експозиции</p> <p>Информацията, необходима за изчисляване на прага за докладване на образец CR GB съгласно член 5, буква а), точка 4) от настоящия регламент. Изчисляването на прага се извършва на базата на първоначалната експозиция по конверсионни коефициенти.</p> <p>Приема се, че експозициите са на национално ниво, когато са експозиции към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е разположена институцията.</p>
860	<p>32 Общо първоначални експозиции</p> <p>Информацията, необходима за изчисляване на прага за докладване на образец CR GB съгласно член 5, буква а), точка 4) от настоящия регламент. Изчисляването на прага се извършва на базата на първоначалната експозиция по конверсионни коефициенти.</p> <p>Приема се, че експозициите са на национално ниво, когато са експозиции към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е разположена институцията.</p>
870	<p>Корекции на общия размер на собствените средства</p> <p>Член 500, параграф 4 от РКИ</p> <p>Тук се докладва разликата между сумата, докладвана в позиция 880, и общия размер на собствените средства по РКИ.</p> <p>Ако се прилага алтернативният стандартизиран подход (член 500, параграф 2 от РКИ), този ред се оставя празен.</p>
880	<p>Собствени средства, коригирани изцяло с оглед на минималния размер на собствените средства по Базел I</p> <p>Член 500, параграф 4 от РКИ</p> <p>Тук се докладва общият размер на собствените средства, коригиран в съответствие с член 500, параграф 4 от РКИ (т.е. напълно коригиран с цел да се отразят разликите в изчисляването на собствените средства съгласно Директива 93/6/ЕИО и Директива 2000/12/ЕО в редакцията им преди 1 януари 2007 г., и изчисляването на собствените средства съгласно РКИ, произтичащи от отделното третиране на очакваната загуба и неочакваната загуба съгласно трета част, дял II, глава 3 от РКИ).</p> <p>Ако се прилага алтернативният стандартизиран подход (член 500, параграф 2 от РКИ), този ред се оставя празен.</p>
890	<p>Изисквания по Базел I за минимален размер на собствените средства</p> <p>Член 500, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>Тук се докладва размерът на собствените средства, които институцията трябва да притежава по силата на член 500, параграф 1, буква б) от РКИ (т.е. 80 % от общия минимален размер на собствените средства, които институцията би трябвало да притежава по силата на член 4 от Директива 93/6/ЕИО, тъй като тази директива и Директива 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 20 март 2000 г. относно предприемането и осъществяването на дейност от кредитните институции са били в сила до януари 2007 г.).</p>
900	<p>Изисквания по Базел I за минимален размер на собствените средства — алтернативен стандартизиран подход</p> <p>Член 500, параграфи 2 и 3 от РКИ</p> <p>Тук се докладва размерът на собствените средства, които институцията трябва да притежава по силата на член 500, параграф 2 от РКИ (т.е. 80 % от собствените средства, които институцията би трябвало да притежава по силата на член 92, като изчислява размера на рисково претеглените експозиции съгласно част трета, дял II, глава 2 и част трета, дял III, глава 2 или 3 от РКИ, според случая, вместо съгласно част трета, дял II, глава 3 или част трета, дял III, глава 4 от РКИ, според случая).</p>

Редове	
910	<p>Недостиг на общите собствени средства с оглед на изискванията по Базел I за минимален размер на собствените средства или на алтернативния стандартизиран подход</p> <p>Член 500, параграф 1, буква б) и член 500, параграф 2 от РКИ</p> <p>В този ред се попълва следното:</p> <p>— ако се прилага член 500, параграф 1, буква б) от РКИ и ред 880 < ред 890: разликата между ред 890 и ред 880; или</p> <p>— ако се прилага член 500, параграф 2 от РКИ и ред 010 от С 01.00 < ред 900 от С 04.00: разликата между ред 900 от С 04.00 и ред 010 от С 01.00.</p>

1.6. ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (СА5)

1.6.1. Общи бележки

15. В СА5 се обобщава изчисляването на елементите на собствените средства и приспаданията, подчинени на преходните разпоредби, предвидени в членове 465–491 от РКИ.

16. СА5 е структуриран по следния начин:

а) Образец 5.1 обобщава общия размер на корекциите на различните компоненти на собствените средства (докладвани в СА1 съгласно заключителните разпоредби) вследствие на прилагането на преходните разпоредби. Елементите в тази таблица са представени като „корекции“ на различните капиталови компоненти в СА1, за да се отразят въздействията на преходните разпоредби върху компонентите на собствените средства.

б) Образец 5.2 предоставя допълнителни данни за изчисляването на тези унаследени инструменти, които не представляват държавна помощ.

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

18. В съответствие с десета част от РКИ, институциите докладват данни в СА5 само в периода, в който се прилагат преходните разпоредби.

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 допълнителният капитал от първи ред се окаже недостатъчен, за да я поеме, превишението се приспада от базовия собствен капитал от първи ред.

1.6.2. С 05.01 — Преходни Разпоредби (СА5.1)

20. В таблица 5.1 институциите докладват предвидените в членове 465–491 от РКИ преходни разпоредби относно компонентите на собствените средства, сравнени с прилагането на заключителните разпоредби, предвидени в дял II на втора част от РКИ.

21. В редове 020–060 институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби относно унаследените инструменти. Докладваната в колони 010–030 на ред 060 от СА5.1 стойност може да се получи от съответните раздели на СА5.2.

22. В редове 070–092 институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби относно малцинствените участия и инструментите на допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия (съгласно членове 479 и 480 от РКИ).

23. В редовете от 100 нататък институциите докладват информация във връзка с преходните разпоредби относно нереализираните печалби и загуби, приспаданията, както и допълнителните 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 СА1, като се използват съответните полета. Вследствие на това, корекциите в колоните на образец СА5 не включват никакъв ефект от евентуален недостиг на налични собствени средства.

1.6.2.1. Указания за специфични 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	<p>Корекции, включени в рисково претеглените активи</p> <p>Колона 040 включва съответните стойности, с които се коригира размерът на общата рискова експозиция по член 92, параграф 3 от РКИ поради преходни разпоредби. По силата на член 92, параграф 4 от РКИ докладваните стойности са съобразени с прилагането на разпоредбите от глава 2 или 3 от дял II на трета част или от дял IV на трета част. Това означава, че преходните стойности, предмет на разпоредбите от глава 2 или 3, дял II, трета част, се докладват като рисково претеглени стойности, а преходните стойности, предмет на дял IV, трета част, представляват капиталовите изисквания, умножени по 12,5.</p> <p>Докато колони 010—030 имат пряка връзка с образец СА1, корекциите на размера на общата рискова експозиция нямат пряка връзка със съответните образци за кредитния риск. Произтичащите от преходните разпоредби корекции на размера на общата рискова експозиция, ако има такива, се включват директно в CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU или MKR IM. Освен това, тези ефекти се докладват в колона 040 на СА5.1. Поради това тези стойности са само поясняващи позиции.</p>
050	Приложим процент
060	<p>Допустим размер, без да се взимат предвид преходните разпоредби</p> <p>Колона 060 включва размерът на всеки инструмент преди прилагането на преходните разпоредби. Т.е. базисният размер за изчисляване на корекциите.</p>
Редове	
010	<p>1. Общо корекции</p> <p>Този ред отразява общия ефект на преходните корекции на различните видове капитал, плюс рисково претеглените стойности, произтичащи от тези корекции.</p>
020	<p>1.1. Унаследени инструменти</p> <p>Членове 483—491 от РКИ</p> <p>Този ред отразява общия ефект на инструменти, временно унаследени в различните видове капитал.</p>
030	<p>1.1.1. Унаследени инструменти: Инструменти, които представляват държавна помощ</p> <p>Член 483 от РКИ</p>

Редове	
040	<p>1.1.1.1. Инструменти, определени като собствени средства съгласно Директива 2006/48/ЕО</p> <p>Член 483, параграфи 1, 2, 4 и 6 от РКИ</p>
050	<p>1.1.1.2. Инструменти, емитирани от институции, които са регистрирани в държава членка, която изпълнява програма за икономическо преустройство</p> <p>Член 483, параграфи 1, 3, 5, 7 и 8 от РКИ</p>
060	<p>1.1.2. Инструменти, които не представляват държавна помощ</p> <p>Докладваните стойности се получават от колона 060 на таблица СА5.2.</p>
070	<p>1.2. Малцинствени участия и техни еквиваленти</p> <p>Членове 479 и 480 от РКИ</p> <p>Този ред отразява ефекта от преходните разпоредби върху малцинствените участия, допустими като базов собствен капитал от първи ред; признатите инструменти на капитала от първи ред, допустими като консолидиран допълнителен капитал от първи ред; и признатите собствени средства, допустими като консолидиран капитал от втори ред.</p>
080	<p>1.2.1. Капиталови инструменти и позиции, които не се определят като малцинствени участия</p> <p>Член 479 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност в колона 060 на този ред представлява признатите консолидационни резерви съгласно предишна разпоредба.</p>
090	<p>1.2.2. Временно признаване в консолидираните собствени средства на малцинствени участия</p> <p>Членове 84 и 480 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби.</p>
091	<p>1.2.3. Временно признаване в консолидираните собствени средства на признатия допълнителен капитал от първи ред</p> <p>Член 85 и 480 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби.</p>
092	<p>1.2.4. Временно признаване в консолидираните собствени средства на признатия капитал от втори ред</p> <p>Член 87 и 480 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е допустимият размер, без да се прилагат преходните разпоредби.</p>
100	<p>1.3. Други преходни корекции</p> <p>Членове 467–478 и 481 от РКИ</p> <p>Този ред отразява общия ефект на преходните корекции, направени при приспаданията от различните видове капитал, нереализираните печалби и загуби, допълнителните филтри и приспадания, плюс рисково претеглените стойности, произтичащи от тези корекции.</p>
110	<p>1.3.1. Нереализирани печалби и загуби</p> <p>Членове 467 и 468 от РКИ</p> <p>Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност.</p>

Редове	
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. Нереализирана печалба 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. Нереализирана загуба 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 преценка 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 Докладваната в колона 060 на този ред стойност е първоначалното приспадане по силата на член 36, параграф 1, буква а) от РКИ. Ако от дружествата се изисква да приспаднат само съществени загуби: — когато цялата междинна нетна загуба е била „съществена“, цялата остатъчна сума се приспада от капитала от първи ред; или — когато цялата междинна 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. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е първоначалното приспадане съгласно член 36, параграф 1, буква б) от РКИ.
170	1.3.2.3. Отсрочени данъчни активи, 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 Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе отсрочени данъчни активи институциите вземат предвид разпоредбите на член 38 от РКИ относно намалението на отсрочените данъчни активи с отсрочените данъчни пасиви. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общата сума съгласно член 469, параграф 1 от РКИ.

Редове	
180	<p>1.3.2.4. Недостиг на провизии за очаквани загуби — по вътрешнорейтинговия подход Член 36, параграф 1, буква г), член 469, параграф 1, член 472, параграф 6 и член 478 от РКИ Когато по вътрешнорейтинговия подход изчисляват подлежащия на приспадане размер на недостига на провизии за очаквани загуби институциите взимат предвид разпоредбите на член 40 от РКИ. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква г) от РКИ.</p>
190	<p>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 Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията институциите взимат предвид разпоредбите на член 41 от РКИ. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква д) от РКИ.</p>
194	<p>1.3.2.5.* в т.ч.: Въвеждане на измененията на МСС 19 – положителна позиция Член 473 от РКИ</p>
198	<p>1.3.2.5.** в т.ч.: Въвеждане на измененията на МСС 19 – отрицателна позиция Член 473 от РКИ</p>
200	<p>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 Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква е) от РКИ.</p>
210	<p>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 Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред институциите взимат 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 разбиват позициите в собствени инструменти на базовия собствен капитал на „преки“ и „непреки“ позиции. Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква е) от РКИ.</p>
211	<p>1.3.2.6.1** в т.ч.: преки позиции Член 469, параграф 1, буква б), 472, параграф 8, буква а) от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общият размер на преките позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* в т.ч.: непреки позиции Член 469, параграф 1, буква б) и член 472, параграф 8, буква б) от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общият размер на непреки позиции, включително инструментите, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение.</p>

Редове	
220	<p>1.3.2.6.2. Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 56, буква а), член 474, член 475, параграф 2 и член 478 от РКИ</p> <p>Когато изчисляват подлежащия на приспадане размер на споменатите по-горе позиции институциите взимат предвид разпоредбите на член 57 от РКИ.</p> <p>Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента (член 475, параграф 2 от РКИ), институциите разбиват гореспомнатите позиции на „преки“ и „непреки“ собствени позиции в допълнителния капитал от първи ред.</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква а) от РКИ.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** в т.ч.: преки позиции</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общият размер на преките позиции, включително инструментите, 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.</p>
222	<p>1.3.2.6.2* в т.ч.: непреки позиции</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общият размер на непреките позиции, включително инструментите, 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.</p>
230	<p>1.3.2.6.3. Собствени инструменти на капитала от втори ред</p> <p>Член 66, буква а), член 476, член 477, параграф 2 и член 478 от РКИ</p> <p>Когато изчисляват подлежащите на приспадане позиции институциите взимат предвид разпоредбите на член 67 от РКИ.</p> <p>Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента (член 477, параграф 2 от РКИ), институциите разбиват гореспомнатите позиции на „преки“ и „непреки“ собствени позиции в капитала от втори ред.</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква а) от РКИ.</p>
231	<p>в т.ч.: преки позиции</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общият размер на преките позиции, включително инструментите, 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.</p>
232	<p>в т.ч.: непреки позиции</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: общият размер на непреките позиции, включително инструментите, 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.</p>
240	<p>1.3.2.7. Реципрочни кръстосани позиции</p> <p>Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от това дали позициите в базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред или капитала от втори ред на предприятието от финансовия сектор следва да се считат за значителни или не (член 472, параграф 9, член 475, параграф 3 и член 477, параграф 3 от РКИ), институциите разбиват реципрочните кръстосани позиции на значителни инвестиции и на инвестиции, които не са значителни.</p>

Редове	
250	<p>1.3.2.7.1. Реципрочни кръстосани позиции 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 Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1. Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които 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 Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума съгласно член 469, параграф 1, буква б) от РКИ.</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2. Реципрочни кръстосани позиции в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472, параграф 9, буква б) и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума съгласно член 469, параграф 1, буква б) от РКИ.</p>
280	<p>1.3.2.7.2. Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред Член 56, буква б), член 474, член 475 параграф 3 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква б) от РКИ.</p>
290	<p>1.3.2.7.2.1. Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции Член 56, буква б), член 474, член 475 параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума съгласно член 475, параграф 3 от РКИ</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2. Реципрочни кръстосани позиции в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции Член 56, буква б), член 474, член 475 параграф 3, буква б) и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума съгласно член 475, параграф 3 от РКИ</p>
310	<p>1.3.2.7.3. Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред Член 66, буква б), член 476, член 477 параграф 3 и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква б) от РКИ.</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1. Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции Член 66, буква б), член 476, член 477 параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума съгласно член 477, параграф 3 от РКИ</p>

Редове	
330	<p>1.3.2.7.3.2. Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 66, буква б), член 476, член 477 параграф 3, буква б) и член 478 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: остатъчната сума съгласно член 477, параграф 3 от РКИ</p>
340	<p>1.3.2.8. Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p>
350	<p>1.3.2.8.1. Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 36, параграф 1, буква з), член 469, параграф 1, член 472, параграф 10 и член 478 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква з) от РКИ.</p>
360	<p>1.3.2.8.2. Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 56, буква в), член 474, член 475, параграф 4 и член 478 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква в) от РКИ.</p>
370	<p>1.3.2.8.3. Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 66, буква в), член 476, член 477, параграф 4 и член 478 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква в) от РКИ.</p>
380	<p>1.3.2.9. Отсрочени данъчни активи, 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, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 470, параграфи 2 и 3 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: член 470, параграф 1 от РКИ</p>
385	<p>Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики</p> <p>Член 469, параграф 1, буква в), член 478 и член 472, параграф 5 от РКИ</p> <p>Частта от отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, която надхвърля прага от 10 % по член 470, параграф 2, буква а) от РКИ.</p>
390	<p>1.3.2.10. Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p>
400	<p>1.3.2.10.1. Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 36, параграф 1, буква и), член 469, параграф 1, член 472, параграф 11 и член 478 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква и) от РКИ.</p>

Редове	
410	<p>1.3.2.10.2. Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 56, буква г), член 474, член 475, параграф 4 и член 478 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква г) от РКИ.</p>
420	<p>1.3.2.10.2. Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, в които институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 66, буква г), член 476, член 477, параграф 4 и член 478 от РКИ</p> <p>Докладваната в колона 060 на този ред стойност е: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква г) от РКИ.</p>
425	<p>1.3.2.11. Освобождаване от приспадане от позициите на базовия собствен капитал от първи ред на дялово участие в застрахователни дружества</p> <p>Член 471 от РКИ</p>
430	<p>1.3.3. Допълнителни филтри и приспадания</p> <p>Член 481 от РКИ</p> <p>Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху допълнителните филтри и приспадания.</p> <p>По силата на член 481 от РКИ институциите докладват по позиция 1.3.3 информацията относно филтрите и приспаданията, които се изискват 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.</p>
440	<p>1.3.4. Корекции, дължащи се на преходни разпоредби на МСФО 9</p> <p>Институциите докладват информацията във връзка с преходните разпоредби вследствие на МСФО 9 в съответствие с приложимите правни разпоредби.</p>

1.6.3. С 05.02 - Унаследени Инструменти: Инструменти, Които Не Представяват Държавна Помощ (Са5.2)

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

1.6.3.1. Указания за специфични позиции

Колони	
010	<p>Стойност на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви</p> <p>Член 484, параграфи 3–5 от РКИ</p> <p>Инструментите, които са допустими за всеки съответен ред, включително свързаните с тях премийни резерви.</p>
020	<p>Основа за изчисляване на максималната пределна стойност</p> <p>Членове 486, параграфи 2–4 от РКИ</p>
030	<p>Приложим процент</p> <p>Член 486, параграф 5 от РКИ</p>
040	<p>Пределна стойност</p> <p>Член 486, параграфи 2–5 от РКИ</p>

Колони	
050	(-) Сума, която превишава пределната стойност за признаване на унаследяване Член 486, параграфи 2–5 от РКИ
060	Общ размер на унаследената сума Докладваната стойност е равна на стойностите, отчетени в съответните колони на ред 060 от СА5.1.
Редове	
010	1. Допустими инструменти по силата на член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО Член 484, параграф 3 от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
020	2. Допустими инструменти по силата на член 57, буква ва) и член 154, параграфи 8 и 9 от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението в член 489 Член 484, параграф 4 от РКИ
030	2.1. Общо инструменти без кол опция или стимул за обратно изкупуване Член 484, параграф 1, точка 4 и член 489 от РКИ Докладваната стойност включва съответните 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 с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж отговарят на условията в член 52 от РКИ Член 489, параграф 3 и член 491, буква а) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
060	2.2.2. Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена след датата на докладване, които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 52 от РКИ Член 489, параграф 5 и член 491, буква а) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
070	2.2.3. Инструменти с кол опция с възможност да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 52 от РКИ Член 489, параграф 6 и член 491, буква в) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
080	2.3. Унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението Член 487, параграф 1 от РКИ Унаследените инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението, могат да се третираат като унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред.
090	3. Допустими елементи по силата на член 57, букви д), е), ж) или з) от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението в член 490 Член 484, параграф 5 от РКИ

Редове	
100	3.1. Общо позиции без стимул за обратно изкупуване Член 490 от РКИ
110	3.2. Унаследени елементи със стимул за обратно изкупуване Член 490 от РКИ
120	3.2.1. Позиции с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на докладване, и които след датата на ефективния падеж отговарят на условията в член 63 от РКИ Член 490, параграф 3 и член 491, буква а) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
130	3.2.2. Позиции с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на докладване, и които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 63 от РКИ Член 490, параграф 5 и член 491, буква а) от РКИ Докладваната стойност включва съответните премийни резерви от емисии.
140	3.2.3. Позиции с кол опция с възможност да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., които след датата на ефективния падеж не отговарят на условията в член 63 от РКИ Член 490, параграф 6 и член 491, буква в) от РКИ Докладваната стойност включва съответните 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, надхвърлящи ограничението, могат да се третираат като унаследени инструменти на капитала от втори ред.

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

2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

26. Образци С 06.01 и С 06.02 се докладват, 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 докладващата институция), включени в консолидационния обхват.

- а) дружества, включени в 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, докладват само информацията в колони 010–060 и 250–400.

28. При докладването на стойностите са взети предвид всички приложими към съответната дата на докладване преходни разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013.

2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА

29. Втората част от този образец (подробна информация за груповата платежоспособност), обхващаща колони 070–210, е предназначена за събиране на информация за кредитните и другите регулирани финансови институции, които на практика подлежат на специални изисквания за платежоспособност на индивидуална основа. В нея са представени, за всяко от дружествата в обхвата на докладването, капиталовите изисквания за всяка категория риск и собствените средства за целите на платежоспособността.

30. При пропорционална консолидация на участията стойностите, свързани с капиталовите изисквания и размера на собствените средства, трябва да отразяват размера на съответните дялове.

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

31. С колони 250–400 от 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), се цели да се определи кои дружества в рамките на групата генерират рисковете и набират собствени средства от пазара. Това става въз основа на данни, които са лесно достъпни или могат лесно да бъдат обработени, без да се налага повторно извеждане на капиталовото отношение на индивидуална или подконсолидирана основа. Както данните за риска, така и тези за собствените средства, на ниво дружество имат принос към платежоспособността на групата, но индивидуално не са елементи на отношение за платежоспособност и поради това не бива да се сравняват помежду си.
32. Третата част включва и размера на допустимите за включване в консолидираните собствени средства малцинствени участия, признат допълнителен капитал от първи ред и признат капитал от втори ред.
33. Тъй като в тази трета част на образца се споменава за „принос“, докладваните в нея стойности се различават, когато е приложимо, от тези, докладвани в колоните за подробната информация за груповата платежоспособност.
34. Принципът е да се премахнат по хомогенен начин кръстосаните експозиции в рамките на една и съща група ще се отнася както до рисковете, така и до собствените средства, за да се обхванат стойностите, докладвани в консолидирания образец СА за групата, като се съберат стойностите, докладвани за всяко дружество в образца „Групова платежоспособност“. В случаите, когато прагът от 1 % не е надвишен, не е възможно да се установи пряка връзка с образец СА.
35. Институциите определят най-подходящия метод на разпределение между дружествата, за да се отчетат евентуалните ефекти от диверсификацията върху пазарния и операционния риск.
36. Възможно е една консолидирана група да бъде включена в рамките на друга консолидирана група. Това означава, че информацията за дружествата от подгрупа се докладва поотделно за всяко дружество в образца GS на цялата група, дори когато самата подгрупа подлежи на изисквания за докладване. Когато подлежи на изисквания за докладване подгрупата представя образец GS за всяко отделно дружество, въпреки че тези данни вече са били включени в образца GS на консолидираната на по-високо равнище група.
37. Дадена институция докладва данни за приноса на дадено дружество, когато приносът му в общата рискова експозиция надвишава 1 % от общата рискова експозиция на групата или когато приносът му в общите собствени средства надвишава 1 % от общите собствени средства на групата. Този праг не се прилага в случаите, когато дъщерни предприятия или подгрупи предоставят собствени средства на групата (под формата на включени в собствените средства малцинствени участия или инструменти на признатия допълнителен капитал от първи ред или капитал от втори ред).

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

Колони	Указания
250–400	ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА Вж. указанията за С 06.02.
410-480	КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ Вж. указанията за С 06.02.
Редове	Указания
010	ОБЩО „Общо“ представлява сборът на докладваните стойности във всички редове на образец С 06.02.

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

Колони	Указания
010-060	ДРУЖЕСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИЯТА Предназначението на този образец е да се събере информация на индивидуална основа за всички дружества, попадащи в консолидационния обхват съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ.

Колони	Указания
010	<p>НАИМЕНОВАНИЕ</p> <p>Наименование на дружеството, попадащо в консолидационния обхват.</p>
020	<p>КОД</p> <p>Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е единствен за всеки ред от таблицата. Код, определен за дружеството, попадащо в консолидационния обхват. Действителният състав на кода зависи от националната система за докладване.</p>
025	<p>ИДЕНТИФИКАЦИОНЕН КОД НА ПРАВЕН СУБЕКТ</p> <p>Идентификационният код на правен субект (ИКПС) представлява референтен код, предложен от Съвета за финансова стабилност и одобрен от Г-20, за собствено идентифициране в световен мащаб на страните по финансови сделки.</p> <p>Докато глобалната система за ИКПС започне изцяло да функционира, контрагентите ще получават предварителни ИКПС, определяни от местни оперативни звена, одобрени от Регулаторния надзорен комитет (за повече подробности вж. следния уебсайт: www.leiroc.org).</p> <p>При идентифицирането на даден контрагент се използва неговият ИКПС, когато такъв съществува.</p>
030	<p>ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ НЕИН ЕКВИВАЛЕНТ (ДА/НЕ)</p> <p>Посочва се „да“, в случай че за дружеството се прилагат капиталовите изисквания съгласно РКИ и ДКИ или разпоредби, които са най-малкото еквивалентни на базелските.</p> <p>В останалите случаи се посочва „не“.</p> <p>➔ Малцинствени участия:</p> <p>Член 81, параграф 1, буква а), подточка ii) и член 82, параграф 1, буква а), подточка ii) от РКИ</p> <p>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 допустими, са институции или предприятия, които подлежат на изискванията на РКИ по силата на приложимото национално право.</p>
035	<p>КАТЕГОРИЯ ПРАВЕН СУБЕКТ</p> <p>Категорията на правния субект се посочва въз основа на следните категории:</p> <p>а) кредитна институция член 1, параграф 1, точка 1 от РКИ;</p> <p>б) инвестиционен посредник член 1, параграф 1, точка 2 от РКИ;</p> <p>в) финансова институция (други) член 4, параграф 1, точки 20, 21 и 26 от РКИ Финансовите институции по смисъла на член 1, параграф 1, точка 26 от РКИ, които не са включени в категориите по букви г), е) или ж);</p> <p>г) смесен финансов холдинг член 4, параграф 1, точки 20 и 21 от РКИ</p> <p>д) предприятие за спомагателни услуги член 1, параграф 1, точка 18 от РКИ;</p>

Колони	Указания
	<p>е) дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС) член 1, параграф 1, точка 66 от РКИ;</p> <p>ж) емитент на покрити облигации Субект, създаден с цел емитиране на покрити облигации или държане на обезпечение на покритата облигация — ако не е включен в категориите по букви а), б) или г)—е) по-горе;</p> <p>з) друг вид субект Субект, който не принадлежи към категориите по букви а) — ж).</p> <p>Категорията на субектите, които са извън обхвата на РКИ и ДКИ, но спрямо които се прилагат разпоредби, които са поне еквивалентни на базелските, се определя максимално добросъвестно.</p>
040	<p>ОБХВАТ НА ДАННИТЕ: индивидуално напълно консолидирани (SF) ИЛИ индивидуално частично консолидирани (SP) „SF“ се посочва за напълно консолидирани индивидуални дъщерни предприятия. „SP“ се посочва за частично консолидирани индивидуални дъщерни предприятия.</p>
050	<p>КОД НА ДЪРЖАВАТА Институциите посочват двубуквения код на държавата по ISO 3166-2.</p>
060	<p>ДЯЛОВО УЧАСТИЕ (%) Действителното дялово участие на дружеството майка в дъщерните предприятия. При пълна консолидация на пряко дъщерно предприятие действителният дял е например 70 %. В съответствие с член 4, точка 16 от РКИ докладваното дялово участие в дружество, което е дъщерно на дъщерно предприятие, е производението на дяловете в съответните дъщерни предприятия.</p>
070—240	<p>ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ В 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), спрямо които на практика се прилагат изискванията за платежоспособност съгласно РКИ или 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, спрямо които се прилагат капиталовите изисквания, независимо от това къде се намират. Информацията в тази част се докладва съгласно приложимите към дейността на институцията местни норми за платежоспособност (следователно, за този образец не е необходимо да се извършва повторно изчисление на индивидуална основа съгласно правилата на институцията майка). Когато местните норми за платежоспособност се различават от РКИ и не е представена сравнима разбивка, информацията се попълва, когато има налични данни на съответното ниво на детайлност. 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. Докладване на режийните разходи на инвестиционните посредници: Когато изчисляват капиталовите си отношения по членове 95, 96, 97 и 98 от РКИ инвестиционните посредници включват капиталовите изисквания, базирани върху режийните разходи. Частта от общата рискова експозиция, свързана с режийните разходи, се докладва в колона 100 на част 2 от този образец.</p>
070	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ Докладва се сборът на колони 080—110.</p>

Колони	Указания
080	<p>КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА</p> <p>Докладваната в тази колона стойност е сборът на рисковото претеглените експозиции, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 040 „РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, КАКТО И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ“ на образец СА2, и капиталовите изисквания, които са равни или еквивалентни на тези, които трябва да се докладват в ред 490 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА“ на същия образец.</p>
090	<p>ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</p> <p>Докладваната в тази колона стойност представлява капиталовите изисквания, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на образец СА2.</p>
100	<p>ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</p> <p>Докладваната в тази колона стойност е рисковата експозиция, която е равна или еквивалентна на Докладваната в ред 590 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)“ на образец СА2.</p> <p>В тази колона се включват режимните разходи, включително ред 630 „РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ“ от образец СА2.</p>
110	<p>ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Докладваната в тази колона стойност е размерът на рисковите експозиции, които не са изрично посочени по-горе. Тя е сборът на стойностите в редове 640, 680 и 690 на образец СА2.</p>
120—240	<p>ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ</p> <p>Информацията в следващите колони се докладва съгласно приложимите към дейността на дружеството или подгрупата местни норми за платежоспособност.</p>
120	<p>СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</p> <p>Докладваната в тази колона стойност представлява собствените средства, които са равни или еквивалентни на докладваните в ред 010 „СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ на образец СА1.</p>
130	<p>В Т.Ч.: ПРИЗНАТИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</p> <p>Член 82 от РКИ</p> <p>Тази колона е предвидена единствено за докладваните на индивидуална основа дъщерни предприятия, които са напълно консолидирани и които са институции.</p> <p>За горепосочените дъщерни предприятия квалифицираните дялови участия са инструментите (плюс свързаните с тях неразпределени печалби, премийни резерви от емисии и други резерви), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.</p> <p>Докладваната стойност включва ефекта на всяка преходна разпоредба. Тя е допустимата стойност към датата на докладване.</p>
140	<p>СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ</p> <p>Член 87, параграф 1, буква б) от РКИ</p>
150	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 25 от РКИ</p>

Колони	Указания
160	<p>В Т.Ч.: ПРИЗНАТ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД Член 82 от РКИ</p> <p>Тази колона е предвидена единствено за докладваните на индивидуална основа дъщерни предприятия, които са напълно консолидирани и които са институции.</p> <p>За горепосочените дъщерни предприятия квалифицираните дялови участия представляват инструментите (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.</p> <p>Докладваната стойност включва ефекта на всяка преходна разпоредба. Тя е допустимата стойност към датата на докладване.</p>
170	<p>СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИИ ОТ ЕМИСИИ Член 85, параграф 1, буква б) от РКИ</p>
180	<p>БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД Член 50 от РКИ</p>
190	<p>В Т.Ч.: МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ Член 81 от РКИ</p> <p>Тази колона е предвидена единствено за напълно консолидираните дъщерни предприятия, които са институции, с изключение на дъщерните предприятия, 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, а ако е целесъобразно — в съответствие с член 84, параграф 2. В останалите случаи те се разглеждат на индивидуална основа.</p> <p>За целите на РКИ и на 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.</p> <p>Докладваната стойност включва ефекта на всяка преходна разпоредба. Тя е допустимата стойност към датата на докладване.</p>
200	<p>СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ Член 84, параграф 1, буква б) от РКИ</p>
210	<p>ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД Член 61 от РКИ</p>
220	<p>В Т.Ч.: ПРИЗНАТ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД Членове 82 и 83 от РКИ</p> <p>Тази колона е предвидена единствено за докладваните на индивидуална основа дъщерни предприятия, които са напълно консолидирани и които са институции, с изключение на дъщерните предприятия, 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, а ако е целесъобразно — в съответствие с член 85, параграф 2. В останалите случаи те се разглеждат на индивидуална основа.</p> <p>За целите на РКИ и на настоящия образец малцинствените участия при горепосочените дъщерни предприятия 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.</p> <p>Докладваната стойност включва ефекта на всяка преходна разпоредба. Тя е допустимата стойност към датата на докладване.</p>

Колони	Указания
230	<p>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД Член 71 от РКИ</p>
240	<p>В Т.Ч.: ПРИЗНАТ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД Членове 82 и 83 от РКИ</p> <p>Тази колона е предвидена единствено за докладваните на индивидуална основа дъщерни предприятия, които са напълно консолидирани и които са институции, с изключение на дъщерните предприятия, 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, а ако е целесъобразно — в съответствие с член 87, параграф 2. В останалите случаи те се разглеждат на индивидуална основа.</p> <p>За целите на РКИ и на настоящия образец малцинствените участия при горепосочените дъщерни предприятия са инструментите на капитала от втори ред (плюс свързаните с тях неразмесени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.</p> <p>Докладваната стойност включва ефекта от всяка преходна разпоредба, т.е. тя трябва да е допустимият размер към датата на докладване.</p>
250—400	<p>ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА</p>
250-290	<p>ПРИНОС КЪМ РИСКОВЕТЕ</p> <p>Докладваната в следващите колони информация е съгласно нормите за платежоспособност, приложими за докладващата институция.</p>
250	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Докладва се сборът на колони 260—290.</p>
260	<p>КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБODНИ ДОСТАВКИ И РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА</p> <p>Стойността, която се докладва, е размерът на рисковото претеглените експозиции за кредитен риск и капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/свободни доставки съгласно РКИ, с изключение на евентуалните стойности, свързани със сделки с други дружества, включени в изчисляването на консолидирания коефициент на груповата платежоспособност.</p>
270	<p>ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</p> <p>Рисковите експозиции към пазарни рискове следва да се изчисляват за всяко ниво на дружествата при съблюдаване на РКИ. Дружествата докладват приноса към общата рискова експозиция на групата за позиционен, валутен и стокосв риск. Сборът от докладваните тук стойности е стойността, докладвана в ред 520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ЗА ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на консолидирания отчет.</p>
280	<p>ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</p> <p>В случай, че се прилагат усъвършенствани подходи за измерване, докладваните рискови експозиции за операционен риск включват ефекта от диверсификацията.</p> <p>В тази колона се включват режийните разходи.</p>
290	<p>ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Докладваната в тази колона стойност е размерът на рисковите експозиции, които не са изрично посочени по-горе.</p>

Колони	Указания
300—400	<p>ПРИНОС КЪМ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</p> <p>С тази част на образца не се цели да се наложи на институциите да извършват пълно изчисление на отношението на общата капиталова адекватност на равнище отделно дружество.</p> <p>В колони 300—350 се докладват консолидираните дружества с принос към собствените средства чрез малцинствени участия, признат капитал от първи ред и/или признати собствени средства. При спазване на прага, определен в последния параграф от част II, глава 2.3 по-горе, колони 360—400 се попълват за всички консолидирани дружества с принос към консолидираните собствени средства.</p> <p>В тази колона не се взимат предвид собствените средства, които дадено дружество е получило от останалите дружества, включени в обхвата на докладващото дружество, а само нетният принос към собствените средства на групата, т.е. предимно собствените средства, получени от трети страни, и натрупаните резерви.</p> <p>Докладваната в следващите колони информация е съгласно нормите за платежоспособност, приложими за докладващата институция.</p>
300-350	<p>ПРИЗНАТИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</p> <p>Докладваната стойност като „ПРИЗНАТИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ е получената стойност съгласно втора част, дял II от РКИ, с изключение на средствата, получени от други дружества от групата.</p>
300	<p>ПРИЗНАТИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</p> <p>Член 87 от РКИ</p>
310	<p>ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 85 от РКИ</p>
320	<p>МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 84 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е размерът на малцинствените участия на дадено дъщерно предприятие, включен в консолидирания базов собствен капитал от първи ред съгласно РКИ.</p>
330	<p>ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 86 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е размерът на признатия капитал от първи ред на дадено дъщерно предприятие, включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред съгласно РКИ.</p>
340	<p>ИНСТРУМЕНТИ НА ПРИЗНАТИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</p> <p>Член 88 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е размерът на признатите собствени средства на дадено дъщерно предприятие, включени в консолидирания капитал от втори ред съгласно РКИ.</p>
350	<p>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-)/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ</p>
360—400	<p>КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</p> <p>Член 18 от РКИ</p> <p>Като „КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ се докладва стойността от баланса, с изключение на всички средства, получени от други дружества от групата.</p>

Колони	Указания
360	КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА
370	В Т.Ч.: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
380	В Т.Ч.: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
390	В Т.Ч.: УЧАСТИЕ В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ Докладва се приносът на всяко дружество в консолидирания резултат (печалба или загуба (-)). Това включва резултатите, които се отнасят за малцинствените участия.
400	В Т.Ч.: (-) РЕПУТАЦИЯ/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ Тук се докладва репутацията или отрицателната репутация на докладващото дружество във връзка с дъщерното предприятие.
410-480	КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ Структурата на докладването на капиталовите буфери в образец GS следва общата структура на образец SA4 и същите понятия. Когато се докладват капиталовите буфери в образец GS съответните стойности се докладват в съответствие с разпоредбите, приложими за определяне на изискването за буфер на равнище консолидирана група. Поради това докладваните размери на капиталовите буфери представляват приноса на всяко дружество към капиталовите буфери на групата. Стойностите се докладват съгласно националните мерки за транспониране на ДКИ и съгласно РКИ, включително в съответствие с всички техни преходни разпоредби.
410	КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР Член 128, точка 6 от ДКИ
420	ПРЕДПАЗЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР Член 128, точка 1 и член 129 от ДКИ Съгласно член 129, параграф 1 предпазният капиталов буфер представлява допълнителен размер на базовия собствен капитал от първи ред. Размерът на буфера от 2,5 % е стабилен, поради което в това поле се докладва стойност.
430	СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР Член 128, точка 2, член 130 и членове 135–140 от ДКИ В това поле клетка се докладва конкретният размер на антицикличния буфер.
440	ПРЕДПАЗЕН БУФЕР ЗА УСТАНОВЕН НА РАВНИЩЕ ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ В това поле се докладва размерът на предпазния буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка, който по силата на член 458 от РКИ може да бъде изискан в допълнение към предпазния капиталов буфер.
450	БУФЕР ЗА СИСТЕМЕН РИСК Член 128, точка 5, член 133 и член 134 от ДКИ В това поле се докладва размерът на буфера за системен риск.

Колони	Указания
470	БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ Член 128, точка 3 и член 131 от ДКИ В това поле се докладва размерът на буфера за глобалните институции със системно значение.
480	БУФЕР ЗА ДРУГИ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ Член 128, точка 4 и член 131 от ДКИ В това поле се докладва размерът на буфера за други институции със системно значение.

3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

38. За стандартизирания подход и за вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск са предвидени различни групи образци. Освен това, ако се надвиши съответният праг по член 5, буква а), точка 4, географската разбивка на позициите, изложени на кредитен риск, се докладва в отделни образци.

3.1.1. Докладване на техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване

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

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

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

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

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

44. 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. Видът на експозицията обаче не се променя при промяна на класа експозиция.

45. Ефектът на заместване в общата отчетна рамка (COREP) отразява рисковото претеглящото третиране, което е приложимо на практика спрямо обезпечената част от експозицията. Така, обезпечената част от експозицията бива рисково претеглена по стандартизирания подход и се докладва в образец CR SA.

3.1.2. Докладване на кредитния риск от контрагента

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

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

3.2.1. Общи бележки

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

- разпределението на стойностите на експозициите по различните видове експозиции, рискови тегла и класове експозиции;
- сумата и вида на методите за редуциране на кредитния риск, които се използват за редуциране на рисковете.

3.2.2. Обхват на образца CR SA

48. Съгласно член 112 от РКИ, за изчисляването на капиталовите изисквания всяка експозиция по стандартизирания подход се отнася към един от 16-те класове експозиции съгласно стандартизирания подход.

49. 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 докладват като отделна величина.






50. Следните позиции обаче не попадат в обхвата на CR SA:
- експозициите, разпределени към класа експозиции „секюритизиращи позиции“ по член 112, буква м) от РКИ, които се докладват в образците CR SEC;
 - експозициите, които се приспадат от собствените средства.
51. Образец CR SA обхваща следните капиталови изисквания:
- 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;
 - кредитния риск от контрагента съгласно трета част, дял II, глава 6 (кредитен риск от контрагента) от РКИ в търговския портфейл;
 - риска във връзка със сетълмента, произтичащ от свободните доставки по член 379 от РКИ — за всички стопански дейности.
52. В обхвата на образца 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, докладват в този образец и позициите в търговския си портфейл, когато, за да изчислят капиталовите изисквания за тях (трета част, дял II, глави 2 и 6 и дял V от РКИ), прилагат трета част, дял II, глава 2 от РКИ. Следователно, образецът предоставя не само подробна информация за вида на експозицията (например балансови/задбалансови позиции), а и за разпределението на рисковите тегла в съответния клас експозиции.
53. 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 за експозициите в неизпълнение.
54. Тези поясняващи позиции се докладват само за следните класове експозиции:
- експозиции към централни правителства или централни банки (член 112, буква а) от РКИ);
 - експозиции към регионални правителства или местни органи на властта (член 112, буква б) от РКИ);
 - експозиции към субекти от публичния сектор (член 112, буква в) от РКИ);
 - експозиции към институции (член 112, буква е) от РКИ);
 - експозиции към предприятия (член 112, буква ж) от РКИ);
 - експозиции на дребно (член 112, буква з) от РКИ).
55. Докладването на поясняващите позиции не засяга нито изчисляването на рисково претеглените експозиции на класовете експозиции по член 112 букви а) — в) и е) — з) от РКИ, нито класовете експозиции по член 112, букви и) и й) от РКИ, докладвани в CR SA.
56. Редовете за поясняващите позиции предоставят допълнителна информация за структурата на длъжниците по класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“. Експозициите се докладват в тези редове, в които длъжниците са щели да бъдат докладвани 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“. Докладваните данни обаче трябва да са същите като използваните за изчисляването на рисково претеглените експозиции в класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“.
57. Например информацията за експозиция, чийто размер на рисковата експозиция е изчислен в съответствие с член 127 от РКИ и чийто корекции на стойността са под 20 %, се докладва в ред 320 на CR SA като общ размер и в класа „експозиции в неизпълнение“. Ако преди да бъде в неизпълнение тази експозиция е била към институция, то тогава тази информация се докладва и в ред 320 в класа „експозиции към институции“.












3.2.3. Разпределяне на експозициите по класове експозиции съгласно стандартизирания подход

58. За да се гарантира последователната категоризация на експозициите в различните класове експозиции съгласно определението в член 112 от РКИ, се прилага следният поетапен подход:
- като първа 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 (рисковото тегло), на което ще бъде подложена всяка експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена;
 - като втора стъпка експозициите могат да бъдат преразпределени в други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск (CRM) с ефект на заместване върху експозицията (например гаранции, кредитни деривати, опростен метод за финансово обезпечение) чрез входящи и изходящи потоци.
59. Следните критерии се прилагат при класификацията на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти в различните класове експозиции (първа стъпка), без да се засяга последващото преразпределение вследствие на използването на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията или третирането (рисковото тегло), на което ще бъде подложена всяка експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена.
60. За целите на класификацията на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент, в първата стъпка не се взимат предвид техниките за редуциране на кредитния риск, свързан с експозицията (обърнете внимание, че те изрично се вземат предвид при втория етап), освен в случаите, когато защитният ефект е неразривна част от определението на даден клас експозиции, какъвто е случаят с класа експозиции по член 112, буква и) от РКИ (експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти).
61. В член 112 от РКИ не се предвиждат критерии за разделяне на класовете експозиции. Това би могло да означава, че ако при класифицирането критериите за преценка не са подредени по приоритет, една експозиция може потенциално да бъде отнесена към различни класове експозиции. Най-очевидният случай е налице при експозициите към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка (член 112, буква н) от РКИ) и експозициите към институции (член 112, буква е) от РКИ)/експозициите към предприятия (член 112, буква ж) от РКИ). Тук е ясно, че в РКИ има имплицитно подреждане по приоритет, тъй като най-напред трябва да се прецени дали дадена експозиция отговаря на условията да бъде отнесена към „краткосрочни експозиции към институции и предприятия“, като едва след това същият процес се прилага за „експозициите към институции“ и „експозициите към предприятия“. Очевидно е, че в противен случай към класа експозиции по 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 по стандартизирания подход, са различни (категоризация на институциите, срок на експозицията, статус по отношение на просрочията и др.), което е основната причина да не се разделят класовете.
62. За да се постигне еднородно и сравнимо докладване е необходимо да се посочи подреждането по приоритет на критериите, според които първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент се отнасят към класовете експозиции, без да се засяга специфичното третиране (рисковото тегло), което всяка експозиция получава в рамките на класа експозиции, към който е отнесена. Критериите за приоритет, представени по-долу чрез схема с дърво на решенията, се основават на оценка на изрично формулираните в РКИ условия за това коя експозиция за кой клас експозиции е пригодна, а при отнасянето на дадена експозиция към даден клас — на евентуалното решение на докладващата институция или надзорния орган за приложимостта на даден клас експозиции. Така отнасянето, за целите на докладването, на експозициите към даден клас се извършва при съблюдаване на разпоредбите на РКИ. Това не възпрепятства институциите да прилагат други вътрешни процедури за отнасяне, които също могат да са в съответствие с всички относими разпоредби на РКИ и съответните им тълкувания, издадени от подходящите субекти.
63. В йерархията на оценките в дървото на решенията се дава предимство на даден клас експозиции спрямо други (т.е. първо се оценява дали дадена експозиция може да бъде отнесена към него, без да се засяга резултатът от тази оценка), ако в противен случай има вероятност към него да не бъдат отнесени експозиции. Такъв би бил случаят, когато при отсъствието на критерии за приоритетно подреждане даден клас експозиции би бил подгрупа на други. Поради това би следвало критериите, графично представени в дървото на решенията по-долу, да се прилагат последователно.
- (64) Като се има предвид тази обща информация, йерархията на оценките в дървото на решенията, посочена по-долу, би спазвала следната последователност:
- Секюритизирани позиции;
 - Високорискови експозиции;
 - Експозиции към капиталови инструменти;
 - 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 ипотечи върху недвижими имоти;
7. Други позиции;
8. Експозиции към институции и предприятия 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“.
65. При експозициите 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 съответстващия на рисковото им тегло ред според тяхното третиране, а всички индивидуални експозиции — в клас „експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“.
66. Кредитните деривати за „n-то“ изпълнение, предвидени в член 134, параграф 6 от РКИ, се класифицират направо като секюритизиращи позиции, ако имат рейтинг. Ако нямат рейтинг, те се отнасят към класа експозиции „Други позиции“. Във втория случай номиналната стойност на договора се докладва като „Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ в реда „Други рискови тегла“ (присъденото рисково тегло се определя от посочената в член 134, параграф 6 от РКИ сума).
67. При втората стъпка, като следствие от техниките за редуциране на кредитния риск с ефект 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

Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква м)?	ДА 	Секюритизиращи позиции
НЕ 		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква к)?	ДА 	Високорискови експозиции (вж. също член 128)
НЕ 		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква п)?	ДА 	Експозиции към 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 под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) Експозиции под формата на 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 не крие трудности.
НЕ 		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква и)?	ДА 	Експозиции, обезпечени с ипотeki 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 предприятия с краткосрочна кредитна оценка
НЕ 		

Класовете експозиции, посочени по-долу, не са свързани помежду си. Следователно отнасянето към един от тях не крие трудности.

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 „Институции“

68. Докладването на вътрешногруповите експозиции по член 113, параграфи 6—7 от РКИ се извършва по следния начин:
69. Експозициите, които отговарят на изискванията по член 113, параграф 7 от РКИ, се отнасят към съответните класове експозиции, където са щели да бъдат докладвани, ако не са били вътрешногрупови експозиции.
70. По силата на 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 предприятие майка, дъщерно предприятие, дъщерно предприятие на нейното предприятие майка или предприятие, 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, а и дружества — например дружествата за спомагателни услуги или дружествата по член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, които се отнасят към други класове експозиции. Следователно вътрешногруповите експозиции се докладват в съответния клас експозиции.

3.2.4.2. Клас експозиции „Покрити облигации“

71. Отнасянето на експозициите по стандартизирания подход към клас експозиции „Покрити облигации“ се извършва по следния начин:
72. За да могат да бъдат отнесени към класа експозиции „Покрити облигации“ облигациите по смисъла на член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО трябва да отговарят на изискванията на член 129, параграфи 1—2 от РКИ. Изпълнението на тези изисквания следва да се проверява във всеки отделен случай. От друга страна, по силата на член 129, параграф 6 от РКИ облигациите по член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, емитирани преди 31 декември 2007 г., също се отнасят към класа експозиции „Покрити облигации“.

3.2.4.3. Клас експозиции „Предприятията за колективно инвестиране“

73. Когато се използва предвидената в член 132, параграф 5 от РКИ възможност експозициите под формата на дялове или акции в ПКИ се докладват като балансови позиции в съответствие с член 111, параграф 1, първо изречение от РКИ.

3.2.5. Указания за специфични позиции

Колони	
010	<p>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Стойността на експозицията, определена в съответствие с член 111 от РКИ, без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите, конверсионните коефициенти и ефекта на техниките за редуциране на кредитния риск, при следните произтичащи от член 111, параграф 2 от РКИ условия:</p> <p>за дериватните инструменти, репо сделките, сделките за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделките с удължен сетълмент и маржин заемните 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 е стойността на експозицията за кредитния риск от контрагента, изчислена по методите в трета част, дял II, глава 6 от РКИ;</p> <p>за лизингите, стойностите на експозициите се подчиняват на член 134, параграф 7 от РКИ.</p> <p>При балансовото нетиране по член 219 от РКИ стойностите на експозицията се докладват съгласно полученото парично обезпечение.</p> <p>При рамковите 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 рамково споразумение за нетиране, както е описан в член 220, параграф 4 от РКИ, се включва в колона 010. Следователно при рамковите споразумения за нетиране, обхващащи репо сделките, за които се прилагат разпоредбите в трета част, дял II, глава 6 от РКИ, изчислената в съответствие с членове 220 и 221 от РКИ Е* се докладва в колона 010 от образец CR SA.</p>
030	<p>(-) Корекции на стойността и провизии, свързани с първоначалната експозиция</p> <p>Членове 24 и 111 от РКИ</p> <p>Корекциите на стойността и провизиите срещу загуби от кредитни събития, заделени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим.</p>

Колони	
040	<p>Експозиция, нетно от корекции на стойността и провизии Сборът от колони 010 и 030.</p>
050—100	<p>ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА Техниките за редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ, с които се намалява кредитният риск на една или няколко експозиции чрез заместването на експозиции, както е определено по-долу в „Заместване на експозицията поради редуциране на кредитния риск“. Ако обезпечението оказва въздействие върху стойността на експозицията (например, ако е използвано за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), следва да му се определи таван, равен на стойността на експозицията. Тук се докладват следните елементи: — обезпечение, учредено по опростения метод за финансово обезпечение; — допустима кредитна защита с гаранции. Вж. и указанията в точка 4.1.1.</p>
050—060	<p>Кредитна защита с гаранции: коригирани стойности (Ga) Член 235 от РКИ Коригираната стойност Ga на кредитна защита с гаранции е определена в член 239, параграф 3 от РКИ.</p>
050	<p>Гаранции Член 203 от РКИ Кредитната защита с гаранции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ, различна от кредитни деривати.</p>
060	<p>Кредитни деривати Член 204 от РКИ</p>
070—080	<p>Обезпечена кредитна защита Тези колони касаят обезпечената кредитна защита по смисъла на член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ и членове 196, 197 и 200 от РКИ. Стойностите не включват рамковите споразумения за нетиране (вече включени в първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти). Обвързаните със заеми дългови ценни книжа по член 218 от РКИ и позициите, обект на балансово нетиране, по член 219, произтичащи от допустими балансови споразумения за нетиране, се третираат като парично обезпечение.</p>
070	<p>Финансови обезпечения: опростен метод Член 222, параграфи 1—2 от РКИ</p>
080	<p>Друга обезпечена кредитна защита Член 232 от РКИ</p>

Колони	
090—100	<p>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК</p> <p>Членове 222, параграф 3, член 235, параграфи 1—2 и член 236 от РКИ</p> <p>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. Този размер се счита за входящ поток към класа експозиции на доставчика на кредитна защита.</p> <p>Докладват се и входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции.</p> <p>Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци.</p>
110	<p>НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Размерът на експозицията, нетно от корекциите на стойността, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци, дължащи се на ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p>
120—140	<p>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА. ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА, РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ</p> <p>Членове 223, 224, 225, 226, 227 и 228 от РКИ. Тук се включват и обвързаните със заеми дългови ценни книжа (член 218 от РКИ).</p> <p>Обвързаните със заеми дългови ценни книжа по член 218 от РКИ и позициите, обект на балансово нетиране, по член 219, произтичащи от допустими балансови споразумения за нетиране, се третираат като парично обезпечение.</p> <p>Ефектът от обезпечаването по разширения метод за финансово обезпечение, приложен спрямо експозиция, която е обезпечена с допустимо финансово обезпечение, се изчислява в съответствие с членове 223, 224, 225, 226, 227 и 228 от РКИ.</p>
120	<p>Корекция на експозицията за променливост</p> <p>Член 223, параграфи 2—3 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е дадена от ефекта на корекцията на експозицията с оглед на променливостта $(E_{va}-E) = E * \eta_e$</p>
130	<p>(-) Коририрана стойност на финансово обезпечение (C_{vam})</p> <p>Член 239, параграф 2 от РКИ</p> <p>За операциите в търговския портфейл включва финансово обезпечение и стоки, допустими за експозиции в търговския портфейл съгласно член 299, параграф 2, букви в) — е) от РКИ.</p> <p>Докладваната стойност е: $C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)$. За определение на C, H_c, H_{fx}, t, T и t^* вж. трета част, дял II, глава 4, раздели 4 и 5 от РКИ.</p>
140	<p>(-) в т.ч.: корекции за променливост и падеж</p> <p>Член 223, параграф 1 и член 239, параграф 2 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е общият ефект на корекциите за променливост и падеж е: $(C_{vam}-C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, където ефектът на корекцията за променливост е: $(C_{va}-C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$, а този на корекциите за падеж е: $(C_{vam}-C_{va}) = C * (1 - H_c - H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.</p>
150	<p>Напълно коририрана стойност на експозицията (E^*)</p> <p>Член 220, параграф 4, член 223, параграфи 2—5 и член 228, параграф 1 от РКИ</p>

Колони	
160—190	<p>Разбивка на напълно коригираната стойност на експозицията на задбалансови позиции по конверсионни коефициенти</p> <p>Член 111, параграф 1 и член 4, параграф 1, точка 5б от РКИ Вж. също член 222, параграф 3 и член 228, параграф 1 от РКИ.</p> <p>Докладваните стойности са напълно коригираните стойности на експозицията преди прилагането на конверсионния коефициент.</p>
200	<p>Стойност на експозицията</p> <p>Член 111 от РКИ и трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от РКИ</p> <p>Стойността на експозицията след отчитане на корекциите в стойността, всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитни конверсионни коефициенти, която трябва да бъде отнесена към рискови тегла, в съответствие с член 113 и трета част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ.</p>
210	<p>в т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента</p> <p>За дериватните инструменти, репо сделките, сделките за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделките с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ — стойността на експозицията за кредитния риск от контрагента, изчислена по методите, предвидени в трета част, дял II, глава 6, раздели 2, 3, 4 и 5 от РКИ.</p>
215	<p>Рисково претеглена експозиция преди коефициент за подпомагане на МСП</p> <p>Член 113, параграфи 1—5 от РКИ, без да се отчита коефициентът за подпомагане на МПС по член 501 от РКИ.</p>
220	<p>Рисково претеглена експозиция след коефициент за подпомагане на МСП</p> <p>Член 113, параграфи 1—5 от РКИ при отчитане на коефициента за подпомагане на МПС по член 500 от РКИ.</p>
230	<p>в т.ч.: с кредитна оценка от одобрена АВКО</p> <p>Член 112, букви а) — г), е), ж), л), н), о) и р) от РКИ</p>
240	<p>в т.ч.: с кредитна оценка, получена от централно правителство</p> <p>Член 112, букви б) — г), е), ж), л) и о) от РКИ</p>
Редове	Указания
010	Общо експозиции
015	<p>в т.ч.: Експозиции в неизпълнение</p> <p>Член 127 от РКИ</p> <p>В този ред се докладват само класовете експозиции „Високорискови позиции“ и „Експозиции към капиталови инструменти“.</p> <p>Ако експозиция фигурира в член 128, параграф 2 от РКИ или удовлетворява критериите по член 128, параграф 3 или член 133 от РКИ, тя се отнася към класа експозиции „Високо рискови позиции“ или „Експозиции към капиталови инструменти“. Следователно не би трябвало да има друго отнасяне, даже ако експозицията е в неизпълнение съгласно член 127 от РКИ.</p>
020	<p>в т.ч.: МСП</p> <p>Всички експозиции към МСП се докладват тук.</p>

Редове	Указания
030	<p>в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501 от РКИ.</p>
040	<p>в т.ч.: Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти – Жилищни имоти Член 125 от РКИ Докладва се само в класа експозиции „Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти“.</p>
050	<p>в т.ч.: Експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход Експозициите, третираны по член 150, параграф 1 от РКИ.</p>
060	<p>в т.ч.: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход Експозициите, третираны по член 148, параграф 1 от РКИ.</p>
070—130	<p>РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ Като се съблюдават представените по-долу критерии, позициите в „банковия портфейл“ на докладващата институция се представят в разбивка на балансови експозиции към кредитен риск, задбалансови експозиции към кредитен риск и експозиции към кредитен риск от контрагента. Позициите с кредитен риск от контрагента в „търговския портфейл“ на докладващата институция се отнасят, по силата на член 92, параграф 3, буква е) и член 299, параграф 2 от РКИ, към експозициите към кредитен риск от контрагента. Като се съблюдават представените по-долу критерии, институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от РКИ, представят разбивка на позициите си в „търговския портфейл“ на балансови експозиции към кредитен риск, задбалансови експозиции към кредитен риск и експозиции към кредитен риск от контрагента.</p>
070	<p>Балансови експозиции към кредитен риск Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория. Експозициите, 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 докладват в редове 090, 110 и 130 и следователно не се докладват в този ред. Свободните доставки по член 379, параграф 1 от РКИ (ако не са приспаднати) не представляват балансова позиция, но въпреки това се докладват в този ред. Експозициите, произтичащи от активите, предоставени на централен контрагент (ЦК), по член 4, параграф 1, точка 90 от РКИ, и експозициите към гаранционния фонд по член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ се включват, ако не са докладвани в ред 030.</p>
080	<p>Задбалансови експозиции към кредитен риск Задбалансовите позиции включват елементите, изброени в 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 докладват в редове 040 и 060 и следователно не се докладват в този ред. Експозициите, произтичащи от активите, предоставени на централен контрагент (ЦК), по член 4, параграф 1, точка 90 от РКИ, и експозициите към гаранционния фонд по член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ се включват, ако се считат за задбалансови позиции.</p>
090—130	<p>Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента</p>

Редове	Указания
090	<p>Сделки за финансиране с ценни книжа</p> <p>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“, включват: i) репо споразуменията и обратните репо споразумения по смисъла на член 4, параграф 1, точка 82 от РКИ, както и сделките, свързани с предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки; ii) маржин заемните сделки по смисъла на член 272, точка 3 от РКИ.</p>
100	<p>в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК</p> <p>Член 306 от РКИ за квалифицираните ЦК по член 4, параграф 1, точка 88 във връзка с член 301, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Експозициите по търговско финансиране към ЦК, както са определени в член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ.</p>
110	<p>Деривати и сделки с удължен сетълмент</p> <p>Дериватите обхващат договорите, изброени в приложение II към РКИ.</p> <p>Сделките с удължен сетълмент по смисъла на член 272, параграф 2 от РКИ.</p> <p>В този ред не се докладват дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 130.</p>
120	<p>в т.ч.: обект на централизиран клиринг чрез КЦК</p> <p>Член 306 от РКИ за квалифицираните ЦК по член 4, параграф 1, точка 88 във връзка с член 301, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Експозициите по търговско финансиране към ЦК, както са определени в член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ.</p>
130	<p>От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти</p> <p>В този ред се включват експозициите, които поради наличието на договорни споразумения за кръстосаното нетиране на продукти по смисъла на член 272, точка 11 от РКИ не могат да бъдат отнесени нито към дериватите и сделките с удължен сетълмент, нито към сделките за финансиране с ценни книжа.</p>
140—280	<p>РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА</p>
140	<p>0 %</p>
150	<p>2 %</p> <p>Член 306, параграф 1 от РКИ</p>
160	<p>4 %</p> <p>Член 305, параграф 3 от РКИ</p>
170	<p>10 %</p>
180	<p>20 %</p>
190	<p>35 %</p>

Редове	Указания
200	50 %
210	70 % Член 232, параграф 3, буква в) от РКИ
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % Член 133, параграф 2 и член 48, параграф 4 от РКИ
260	370 % Член 471 от РКИ
270	1 250 % Член 133, параграф 2 и член 379 от РКИ
280	Други рискови тегла Този ред не се използва за класовете експозиции към правителства, предприятия, институции и експозиции на дребно. За докладване на експозициите, за които не се прилагат изброените в образца рискови тегла. Член 113, параграфи 1—5 от РКИ Кредитните деривати за „п-то“ изпълнение без кредитен рейтинг, по стандартизирания подход (член 134, параграф 6 от РКИ), се докладват в 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, буква и) от РКИ Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция за обхванатите от членове 124 и 126 от РКИ експозиции, обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред според това дали са обезпечени с търговски недвижими имоти.

Редове	Указания
300	<p>Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %</p> <p>Член 112, буква й) от РКИ</p> <p>Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които биха били отнесени към този клас експозиции, ако не са в неизпълнение.</p>
310	<p>Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти</p> <p>Член 112, буква и) от РКИ</p> <p>Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция за обхванатите от членове 124 и 125 от РКИ експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред според това дали са обезпечени с недвижими имоти.</p>
320	<p>Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %</p> <p>Член 112, буква й) от РКИ</p> <p>Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които биха били отнесени към този клас експозиции, ако не са в неизпълнение.</p>

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

3.3.1. Обхват на образца CR IRB

74. В обхвата на образца CR IRB попадат капиталовите изисквания за:

- i) Кредитен риск в банковия портфейл, включително:
 - кредитен риск от контрагента в банковия портфейл;
 - риск от разсейване за закупени вземания;
- ii) кредитен риск от контрагента в търговския портфейл;
- iii) свободните доставки, които са резултат от всички дейности.

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

76. Образец CR IRB не обхваща следните данни:

- i) експозициите към капиталови инструменти, които са докладвани в образец CR EQU IRB;
- ii) секюритизиращите позиции, които са докладвани в образци CR SEC SA, CR SEC IRB и/или CR SEC Details;
- iii) „Други активи, които нямат характер на кредитни задължения“ по член 147, параграф 2, буква ж) от РКИ. Рисковото тегло за този клас експозиции е винаги 100 %, освен при касови наличности, еквивалентни парични позиции и експозиции, които са остатъчни стойности от отдадени на лизинг активи, по член 156 от РКИ. Рисково претеглените експозиции за този клас експозиции се докладват направо в образец SA;
- iv) риск от корекция на кредитната оценка, който се докладва в образец CVA Risk.

Образец CR IRB не изисква географска разбивка на експозициите по вътрешнорейтинговия подход според местопребиваването на контрагента. Тази разбивка се докладва в образец CR GB.

77. За да се изясни дали институцията използва собствени оценки на загубата от неизпълнение (параметър LGD) и/или кредитни конверсионни коефициенти, информацията по-долу се предоставя за всеки докладван клас експозиции:

„НЕ“ = ако се използват надзорни оценки на параметъра LGD и кредитните конверсионни коефициенти (основен вътрешнорейтингов подход);

„ДА“ = ако се използват собствени оценки на параметъра LGD и кредитните конверсионни коефициенти (усъвършенстван вътрешнорейтингов подход).

При докладването на портфейлите с експозиции на дребно се посочва винаги „ДА“.

Ако за изчисляването на рисково претеглените експозиции институцията за част от своите експозиции по вътрешнорейтинговия подход използва собствени оценки на загубата от неизпълнение, а за останалата част — надзорна оценка на този параметър, тя докладва един образец CR IRB Total — за позициите F-IRB, и един образец CR IRB Total — за позициите A-IRB.

3.3.2. Разбивка на образец CR IRB

78. CR IRB се състои от два образца. В CR IRB 1 се прави общ преглед на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на различните методи за изчисляване на общата рискова експозиция, както и разбивка на общите експозиции по видове експозиции. CR IRB 2 съдържа разбивка на общите експозиции, отнесени към категории или групи длъжници. Образците CR IRB 1 и CR IRB 2 се докладват поотделно за следните експозиции и подкласове експозиции:

1) Общо

(този образец се докладва 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 по член 147, параграф 2, буква в), които не са докладвани в 4.1 и 4.2).

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

(експозициите по 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 — към предприятия, различни от МСП, обезпечени с недвижими имоти

(експозициите по член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти и не са докладвани в 5.1).

5.3) Експозиции на дребно — признати 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 докладвани в 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 докладвани в 5.2 и 5.3).

3.3.3. С 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 за специфични позиции

Колони	Указания
010	<p>ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЪЛЖНИЦИ (%)</p> <p>Докладваната вероятност от неизпълнение, отнесена към категории или групи длъжници, се основава на разпоредбите в член 180 от РКИ. За всяка категория или група длъжници се докладва вероятността от неизпълнение, отнесена към тази категория или група. По отношение на данните, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например общите експозиции), се докладват средно претеглените по експозициите вероятности от неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. За изчисляването на средно претеглената по експозициите вероятност от неизпълнение се използва стойността на експозицията (колона 110).</p> <p>За всяка категория или група длъжници се докладва вероятността от неизпълнение, отнесена към тази категория или група. Всички докладвани параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата система, одобрена от съответния компетентен орган.</p> <p>Нито е предвидено, нито е желателно да се използва генерална нормативно наложена скала. Ако докладващата институция прилага собствена рейтингова система или може да докладва съгласно вътрешна генерална скала, то се използва тази скала.</p> <p>В противен случай различните рейтингови системи се обединяват, като категориите длъжници от различните рейтингови системи се групират и подреждат от по-ниската към по-високата вероятност от неизпълнение за всяка категория длъжници. Ако институцията използва голям брой категории или групи, тя може да се споразумее с компетентните органи да докладва намален брой категории или групи.</p> <p>Ако искат да докладват различен брой категории в сравнение с вътрешния брой категории, институциите трябва предварително да се свържат със своя компетентен орган.</p> <p>За целите на средното претегляне на вероятността от неизпълнение се използва стойността на експозицията в колона 110. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение (например за „общата експозиция“) се взимат предвид всички експозиции, включително тези в неизпълнение. Експозициите в неизпълнение са тези, които се отнасят към последните рейтингови категории с вероятност от неизпълнение 100 %.</p>
020	<p>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Институциите докладват стойността на експозицията преди да са взети под внимание каквито и да било корекции на стойността, провизии, ефект на техники за редуциране на кредитния риск или конверсионни коефициенти.</p> <p>Стойността на първоначалната експозиция се докладва в съответствие с член 24 и член 166, параграфи 1, 2 и 4—7 от РКИ.</p> <p>Ефектът в резултат на член 166, параграф 3 от РКИ (ефект от балансовото нетиране на кредити и депозити) се докладва отделно като обезпечена кредитна защита и следователно не намалява първоначалната експозиция.</p>
030	<p>В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</p> <p>Разбивката на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент за всички експозиции по член 142, точки 4 и 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация по член 153, параграф 2 от РКИ.</p>
040—080	<p>ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Техниките за редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ, с които се намалява кредитният риск на една или няколко експозиции чрез заместването на експозиции, както е определено по-долу в „Заместване на експозицията поради редуциране на кредитния риск“.</p>

Колони	Указания
040—050	<p>КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ</p> <p>Кредитна защита с гаранции: стойностите по смисъла на член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ. Ако обезпечението оказва влияние върху експозицията (например, ако се използва за техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), за него се въвежда таван, равен на стойността на експозицията.</p>
040	<p>ГАРАНЦИИ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD се докладва коригираната стойност (Ga), както е определена в член 236 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD (член 183 от РКИ, с изключение на параграф 3) се докладва съответната стойност, която се използва във вътрешния модел.</p> <p>Когато корекцията не е направена в загубата при неизпълнение гаранциите се докладват в колона 040. Когато корекцията е направена в загуба при неизпълнение стойността на гаранцията се докладва в колона 150.</p> <p>Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се докладва в колона 220.</p>
050	<p>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD се докладва коригираната стойност (Ga), както е определена в член 216 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD (член 183 от РКИ) се докладва съответната стойност, която се използва във вътрешния модел.</p> <p>Когато корекцията е направена в загуба при неизпълнение стойността на гаранцията се докладва в колона 160.</p> <p>Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се докладва в колона 220.</p>
060	<p>ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Ако обезпечението оказва влияние върху експозицията (например, ако се използва за техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), за него се въвежда таван, равен на стойността на експозицията.</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD се прилага член 232 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD се докладват средствата за редуциране на кредитния риск, които изпълняват условията в член 212 от РКИ. Докладва се съответната стойност, която се използва във вътрешния модел.</p> <p>Когато корекцията не е направена в загубата при неизпълнение стойността се докладва в колона 060. Когато е направена корекция в загубата при неизпълнение стойността се докладва в колона 170.</p>
070—080	<p>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК</p> <p>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, и впоследствие е отнесена към класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно – към категорията или групата на длъжника. Тази стойност се приема за входящ поток в класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно – в категорията или групата на длъжника.</p> <p>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.</p> <p>Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци.</p>

Колони	Указания
090	<p>ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Експозицията, отнесена към съответната категория или група длъжници и клас експозиции, след като са взети предвид изходящите и входящите потоци, дължащи се на техники за редуциране на кредитния риск с ефекти на заместване върху експозицията.</p>
100, 120	<p>В т.ч.: задбалансови позиции</p> <p>Вж. указанията за CR-SA.</p>
110	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Докладва се стойността в съответствие с член 166 от РКИ и член 230, параграф 1, второ изречение от РКИ.</p> <p>Независимо от избора от институцията подход, спрямо инструментите, определени в приложение I, се прилагат кредитните конверсионни коефициенти (член 166, параграфи 8—10 от РКИ).</p> <p>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 като стойността на кредитния риск от контрагента, изчислен по методите в трета част, дял II, глава 6, раздели 3, 4, 5, 6 и 7 от РКИ. Тези стойности се докладват в тази колона, а не в колона 130 „В т.ч.: произтичаща от кредитен риск от контрагента“.</p>
130	<p>В т.ч.: Произтичаща от кредитен риск от контрагента</p> <p>Вж. указанията за CR SA.</p>
140	<p>В т.ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</p> <p>Разбивката на стойността на експозицията за всички експозиции по член 142, точки 4 и 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация по член 153, параграф 2 от РКИ.</p>
150—210	<p>ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ВЗЕТИ ПРЕДВИД ПРИ ОЦЕНЯВАНЕТО НА ЗАГУБАТА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕТО НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ</p> <p>В тези колони не се включват техниките за редуциране на кредитния риск, които оказват влияние върху загубата при неизпълнение в резултат на прилагането на ефекта на заместване при тези техники.</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD: вж. член 228, параграф 2, член 230, параграфи 1 и 2, и член 231 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> — за кредитната защита с гаранции при експозициите към централното правителство и централни банки, институции и предприятия: вж. член 161, параграф 3 от РКИ. За експозициите на дребно вж. член 164, параграф 2 от РКИ. — за обезпечението по обезпечена кредитна защита, взето предвид в оценките на LGD по силата на член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.
150	<p>ГАРАНЦИИ</p> <p>Вж. указанията за колона 040.</p>
160	<p>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ</p> <p>Вж. указанията за колона 050.</p>

Колони	Указания
170	<p>ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Съответната стойност, която се използва във вътрешния модел на институцията.</p> <p>Онези средства за редуциране на кредитния риск, които изпълняват условията в член 212 на РКИ.</p>
180	<p>ДОПУСТИМО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ</p> <p>За операциите в търговския портфейл то включва финансовите инструменти и стоки, допустими за експозиции в търговския портфейл съгласно член 299, параграф 2, букви в) — е) от РКИ. Обвързаните със заеми дългови ценни книжа и балансовото нетиране съгласно трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от РКИ се третират като парично обезпечение.</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD: стойностите съгласно член 193, параграфи 1—4 и член 194, параграф 1 от РКИ. Докладва се коригираната стойност (Swap) по член 223, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD: финансовото обезпечение, взето предвид в оценките на LGD по силата на член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ. Докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението.</p>
190—210	<p>ДРУГИ ДОПУСТИМИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD: вж. член 199, параграфи 1—8 и член 229 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD: друго обезпечение, взето предвид в оценките LGD по силата на член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.</p>
190	<p>НЕДВИЖИМИ ИМОТИ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD се докладват 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.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност.</p>
200	<p>ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD се докладват стойностите съгласно член 199, параграфи 6 и 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 3 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението.</p>
210	<p>ВЗЕМАНИЯ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD се докладват стойностите съгласно член 199, параграф 5 и член 229, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD, докладваната стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението.</p>
220	<p>ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ</p> <p>Гаранциите и кредитните деривати, покриващи експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, което отразява член 202 и член 217, параграф 1 от РКИ. Вж. и колони 040 „Гаранции“ и 050 „Кредитни деривати“.</p>

Колони	Указания
230	<p>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)</p> <p>Взема се предвид цялото въздействие на техниките за редуциране на кредитния риск върху стойностите на LGD, посочени в трета част, дял II, глави 3 и 4 от РКИ. При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, докладваната LGD е избраната в съответствие с член 161, параграф 4 от РКИ.</p> <p>За експозициите в неизпълнение се взимат предвид разпоредбите на член 181, параграф 1, буква з) от РКИ.</p> <p>За изчисляването на среднопретеглените по експозиции стойности се използва определението на стойност на експозиция в колона 110.</p> <p>Взимат се предвид всички въздействия (следователно при докладването се включва приложимият за ипотеките праг).</p> <p>За институциите, които прилагат вътрешнорейтинговия подход, но не използват собствени оценки на LGD, въздействието на редуцирането на риска при финансовото обезпечение се отразява в E* — напълно коригираната стойност на експозицията, и след това в LGD* по член 228, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Средно претеглената по експозиции LGD, свързана с вероятността от неизпълнение при всяка „категория или група длъжници“, се получава от средната стойност на пруденциалните загуби при неизпълнение, отнесени към експозициите на тази категория/група с вероятност от неизпълнение, претеглени със съответната стойност на експозицията от колона 110.</p> <p>Ако се прилагат собствени оценки на LGD се взимат предвид член 175 и член 181, параграфи 1 и 2 от РКИ.</p> <p>При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, докладваната LGD е избраната в съответствие с член 161, параграф 4 от РКИ.</p> <p>Изчисляването на среднопретеглената по експозиции стойност на LGD се извежда от параметрите на риска, които действително са използвани във вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган.</p> <p>Данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5 не се докладват. Експозицията и съответните LGD за големите регулирани предприятия от финансовия сектор и нерегулираните финансови предприятия не се включват в изчисленията от колона 230, а само в изчисленията от колона 240.</p>
240	<p>СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</p> <p>Среднопретеглената по експозиции стойност на загубата при неизпълнение (LGD) (%) за всички експозиции по член 142, точки 4 и 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация по член 153, параграф 2 от РКИ.</p>
250	<p>СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)</p> <p>Докладваната стойност отразява посоченото в член 162 от РКИ. За изчисляването на среднопретеглените по експозиции стойности се използва стойността на експозицията (колона 110). Средният падеж се докладва в дни.</p> <p>Данни не се докладват за експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените експозиции. Това означава, че тази колона не се попълва за клас „експозиции на дребно“.</p>
255	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</p> <p>За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1 и 3 от РКИ. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от РКИ.</p> <p>Посоченият в член 501 от РКИ коефициент за подпомагане на МСП не се взема предвид.</p>

Колони	Указания
260	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</p> <p>За централни правителства и централни банки, предприятия и институции вж. член 153, параграфи 1 и 3 от РКИ. За експозиции на дребно вж. член 154, параграф 1 от РКИ.</p> <p>Посоченият в член 501 от РКИ коефициент за подпомагане на МСП се взема предвид.</p>
270	<p>В Т.Ч.: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</p> <p>Разбивката на рисково претеглените експозиции след прилагане на коефициента за подпомагане на МСП за всички експозиции по член 142, точки 4 и 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация по член 153, параграф 2 от РКИ.</p>
280	<p>РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА</p> <p>За определението на „очаквана загуба“ вж. член 5, параграф 3 от РКИ, а за изчисляването ѝ — член 158 от РКИ. Докладваният размер на очакваната загуба се основава на параметрите на риска, използвани действително във вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган.</p>
290	<p>(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</p> <p>Докладват се корекциите на стойността, както и провизиите за специфичен и общ кредитен риск съгласно член 159 от РКИ. Провизиите за общ кредитен риск се докладват чрез пропорционално отнасяне на сумата — съгласно очакваната загуба на различните категории длъжници.</p>
300	<p>БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ</p> <p>Член 172, параграфи 1 и 2 от РКИ</p> <p>За всички класове експозиции, с изключение на клас „експозиции на дребно“, както и случаите, посочени в член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от РКИ, институцията докладва броя на юридическите лица/длъжници, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции.</p> <p>В рамките на класа „експозиции на дребно“ или ако отделни експозиции към един и същ длъжник са отнесени съгласно член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от РКИ към различни категории длъжници в други класове експозиции, институцията докладва броя на експозициите, които са били отделно отнесени към определена рейтингова категория или група. Когато се прилага член 172, параграф 2 от РКИ, даден длъжник може да бъде взет предвид в повече от една категория.</p> <p>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 техниките за редуциране на кредитния риск (по-специално въздействието от преразпределението).</p>
Редове	Указания
010	<p>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p>
015	<p>в т.ч.: Експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП</p> <p>Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501 от РКИ.</p>

Редове	Указания
020—060	РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ
020	<p>Балансови позиции, изложени на кредитен риск;</p> <p>Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория.</p> <p>Експозициите, 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 докладват в редове 040—060, а не в този ред.</p> <p>Свободните доставки по член 379, параграф 1 от РКИ (ако не са приспаднати) не представляват балансова позиция, но въпреки това се докладват в този ред.</p> <p>Експозициите, произтичащи от активите, предоставени на централен контрагент (ЦК), по член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ, и експозициите към гаранционния фонд по член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ се включват, ако не са докладвани в ред 030.</p>
030	<p>Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск</p> <p>Задбалансовите позиции включват елементите, изброени в приложение I към РКИ.</p> <p>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 докладват в редове 040-060, а не в този ред.</p> <p>Експозициите, произтичащи от активите, предоставени на централен контрагент (ЦК), по член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ, и експозициите към гаранционния фонд по член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ се включват, ако се считат за задбалансови позиции.</p>
040—060	Експозиции към — или сделки, изложени на — кредитен риск от контрагента
040	<p>Сделки за финансиране с ценни книжа</p> <p>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“, включват: i) репо споразуменията и обратните репо споразумения, определени в член 4, параграф 1, точка 82 от РКИ, и сделките, свързани с предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки; както и ii) маржин заемните сделки, определени в член 272, параграф 3 от РКИ.</p> <p>В този ред не се докладват сделките за финансиране с ценни книжа, които са включени в кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 060.</p>
050	<p>Деривати и сделки с удължен сетълмент</p> <p>Дериватите обхващат договорите, изброени в списъка в приложение II към РКИ. В този ред не се докладват дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в кръстосано нетиране на продукти, и следователно се докладват в ред 060.</p>
060	<p>От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти</p> <p>Вж. указанията за CR SA</p>
070	<p>ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЪЛЖНИЦИ: ОБЩО</p> <p>За експозициите към предприятия, институции, централни правителства и централни банки вж. член 142, параграф 1, точка 6 и член 170, параграф 1, буква в) от РКИ.</p>

Редове	Указания
	<p>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.</p> <p>Експозициите за риск от разсейване на закупени вземания не се докладват по категории или групи длъжници; те се докладват в ред 180.</p> <p>Ако институцията използва голям брой категории или групи, тя може да се споразумее с компетентните органи да докладва намален брой категории или групи.</p> <p>Не се използва генерална скала. Вместо това институциите трябва сами да определят скалата, която да се използва.</p>
080	РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО Член 153, параграф 5 от РКИ Това се отнася само за класовете експозиции към предприятия, институции, централни правителства и централни банки.
090—150	РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:
120	в т.ч.: в категория 1 Член 153, параграф 5, таблица 1 от РКИ
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 първа, последно изречение от РКИ или за които се прилага 100 % рисково тегло съгласно член 379, параграф 2, последна алинея от РКИ. В този ред се докладват нямашите рейтинг кредитни деривати за „п-то“ неизпълнение по член 153, параграф 8 от РКИ и всички други експозиции, за които се прилагат рискови тегла, които не са включени в никой друг ред.
180	РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩО ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ Вж. член 4, параграф 1, точка 53 от РКИ за определението на „риск от разсейване“. За изчисляване на рисковото тегло за риска от разсейване вж. член 157, параграф 1 от РКИ. По силата на член 166, параграф 6 от РКИ стойността на експозицията на закупените вземания представлява неизплатената сума минус рисково претеглените експозиции за риска от разсейване преди редуциране на кредитния риск.

3.3.4. С 08.02 — Кредитен риск 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 различен за всеки работен лист от таблицата. Следва се 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.

Ред	Указания
010—001 — 010—NNN	Докладваните в тези редове стойности се подреждат от най-ниската до най-високата по параметъра вероятност от неизпълнение (PD), определен за категорията или групата длъжници. Вероятността от неизпълнение на длъжниците в неизпълнение е 100 %. Експозициите, при които се прилага алтернативно третиране на обезпеченията 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 докладват в този образец.

3.4. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА

79. Институциите предоставят информацията, обобщена на равнище „общо“. Институциите, които са достигнали прага по член 5, буква а), точка 4) от настоящия регламент, предоставят информацията с разбивка по държави — 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 географската категория „други държави“.

80. 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 техниките за редуциране на кредитния риск могат да променят отнасянето на дадена експозиция към дадена държава. Експозициите към наднационални организации не се отнасят към държавата на местопребиваване на институцията, а към географската категория „други държави“, независимо от класа експозиции, към който експозицията към наднационални организации е била отнесена.

81. Информацията за „първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ се докладва с препращане към държавата на местопребиваване на прекия длъжник. Информацията за „стойността на експозицията“ и „рисково претеглените експозиции“ се докладва според държавата на местопребиваване на крайния длъжник.

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

3.4.1.1. Указания за специфични позиции

Колони	
010	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ Същото определение като за колона 010 от образец CR SA.
020	Експозиции в неизпълнение Първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти — за тези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“, и за експозициите в неизпълнение, отнесени към класовете „високорискови експозиции“ или „експозиции към капиталови инструменти“. Тази „поясняваща позиция“ предоставя допълнителна информация за структурата на длъжниците по експозиции в неизпълнение. Експозициите, класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ в съответствие с член 112, буква й) от РКИ, се докладват там, където длъжниците са щели да бъдат докладвани, ако тези експозиции не са били отнесени към клас „експозиции в неизпълнение“. Тази информация е „поясняваща позиция“ — следователно тя не влияе върху изчисляването на рисково претеглените експозиции на класове „експозиции в неизпълнение“, „високорискови експозиции“ или „експозиции към капиталови инструменти“ по член 112, съответно буква й), к) или п) от РКИ.
040	Наблюдавани нови неизпълнения за периода Стойността на първоначалните експозиции, преминали в клас „експозиции в неизпълнение“ по време на 3-месечния период от последната референтна дата на докладване, се докладва спрямо класа експозиции, към който длъжникът първоначално е принадлежал.
050	Корекции за общ кредитен риск Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.

Колони	
	Тази позиция включва корекциите за общ кредитен риск, които са допустими за включване в капитала от втори ред, преди въвеждането на тавана, посочен в член 62, буква в) от РКИ. Докладваната стойност е бруто от данъчни ефекти.
055	Корекции за специфичен кредитен риск Корекциите за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.
060	Отписвания Отписванията включват намаленията на стойността на обезценените финансови активи, признати директно в печалбата или загубата [МСФО 7, Б5, буква г), подточка i)], и намаленията на сумите по сметките на провизиите, начислени спрямо обезценените финансови активи [МСФО 7, Б5, буква 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 докладване.
075	Стойност на експозицията Същото определение като за колона 200 от образец CR SA.
080	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП Същото определение като за колона 215 от образец CR SA.
090	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП Същото определение като за колона 220 от образец CR SA.
Редове	
010	Централни правителства или централни банки Член 112, буква а) от РКИ.
020	Регионални правителства или местни органи на властта 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.

Редове	
070	Предприятия Член 112, буква ж) от РКИ.
075	в т.ч.: МСП Същото определение като за ред 020 от образец CR SA.
080	Експозиции на дребно Член 112, буква з) от РКИ.
085	в т.ч.: МСП Същото определение като за ред 020 от образец CR SA.
090	Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти Член 112, буква и) от РКИ
095	в т.ч.: МСП Същото определение като за ред 020 от образец CR SA.
100	Експозиции в неизпълнение Член 112, буква й) от РКИ
110	Високорискови експозиции Член 112, буква к) от РКИ.
120	Покрити облигации Член 112, буква л) от РКИ.
130	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка Член 112, буква н) от РКИ.
140	Експозиции към предприятия за колективно инвестиране Член 112, буква о) от РКИ.
150	Експозиции към капиталови инструменти Член 112, буква п) от РКИ.
160	Други експозиции Член 112, буква р) от РКИ.
170	Общо експозиции

3.4.2. С 09.02 — Географска разбивка на експозициите по местопребиваване на длъжника: експозиции по вътрешно-рейтинговия подход (CR GB 2)

3.4.2.1. Указания за специфични позиции

Колони	
010	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ Същото определение като за колона 020 от образец CR IRB.

Колони	
030	в т.ч.: в неизпълнение Стойността на първоначалната експозиция за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по силата на член 178 от РКИ.
040	Наблюдавани нови неизпълнения за периода Стойността на първоначалните експозиции, преминали в клас „експозиции в неизпълнение“ по време на 3-месечния период от последната референтна дата на докладване, се докладва спрямо 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 Корекциите за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.
060	Отписвания Отписванията включват намаленията на стойността на обезценените финансови активи, признати директно в печалбата или загубата [МСФО 7, Б5, буква г), подточка i)], и намаленията на сумите по сметките на провизиите, начислени спрямо обезценените финансови активи [МСФО 7, Б5, буква 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 докладване.
080	ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЪЛЖНИЦИ (%) Същото определение като за колона 010 от образец CR IRB.
090	СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%) Същото определение като за колона 230 от образец CR IRB: среднопретеглената по експозиции загуба от неизпълнение (LGD) (%) се отнася до всички експозиции, в т.ч. експозициите към големи предприятия от финансовия сектор и към нерегулирани финансови предприятия. Прилагат се разпоредбите на член 181, параграф 1, буква з) от РКИ. Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5.
100	в т.ч.: в неизпълнение Претеглена по експозиции LGD за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ.
105	Стойност на експозицията Същото определение като за колона 110 от образец CR IRB.
110	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП Същото определение като за колона 255 от образец CR IRB.
120	в т.ч.: в неизпълнение Размерът на рисково претеглените експозиции — за експозициите, класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по силата на член 178 от РКИ.

Колони	
125	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП Същото определение като за колона 260 от образец CR IRB.
130	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА Същото определение като 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 по член 147, параграф 2, буква в).
042	в т.ч.: Специализирано кредитиране (с изключение на специализираното кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии) (Член 147, параграф 8, буква а) от РКИ) Не се докладват данни за експозициите към специализирано кредитиране по член 153, параграф 5.
045	в т.ч.: Специализирано кредитиране, подлежащо на разграничителни критерии Член 147, параграф 8, буква а) и член 153, параграф 5 от РКИ.
050	в т.ч.: МСП (член 147, параграф 2, буква в) от РКИ)
060	Експозиции на дребно Всички експозиции на дребно по член 147, параграф 2, буква г).
070	Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти Експозициите по член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
080	МСП Експозициите на дребно по член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 153, параграф 3 от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
090	Експозиции към субекти, различни от МСП Експозициите на дребно по член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
100	Експозиции на дребно — признати револвиращи (член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ).

Редове	
110	Други експозиции на дребно Другите експозиции на дребно по член 147, параграф 2, буква г), които не са докладвани в редове 070—100.
120	МСП Другите експозиции на дребно по член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 153, параграф 3 от РКИ.
130	Експозиции към субекти, различни от МСП Други експозиции на дребно, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) от РКИ.
140	Експозиции към капиталови инструменти Експозициите към капиталови инструменти по член 147, параграф 2, буква д) от РКИ.
150	Общо експозиции

3.4.3. С 09.04 — Разбивка на кредитните експозиции с отношение към изчисляването на антицикличния буфер по държави и на специфичния за институцията антицикличен буфер (АЦБ)

3.4.3.1. Общи бележки

82. С тази таблица се цели да се получи повече информация за елементите на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер. Изискуемата информация касае капиталовите изисквания, определени съгласно трета част, дялове II и IV от РКИ, и географското местоположение за кредитните експозиции, секюритизиращите експозиции и експозициите в търговския портфейл, свързани с изчисляването на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер (АКБ) в съответствие с член 140 от ДКИ („съответни кредитни експозиции“).
83. Информацията в образец С 09.04 се изисква за общия размер на съответните кредитни експозиции — за всички юрисдикции, където се намират тези експозиции, както и отделно — за всяка юрисдикция, в която се намират съответните кредитни експозиции. Общите стойности, както и информацията за всяка юрисдикция, се докладват като отделна величина.
84. Прагът, определен в член 5, буква а), точка 4) от настоящия регламент, не се прилага при докладването на тази разбивка.
85. За да се определи географското местоположение, експозициите се разпределят въз основа на прекия длъжник, както е предвидено в Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията от 4 юни 2014 г. по отношение на регулаторните технически стандарти за установяване на географското местоположение на съответните кредитни експозиции за изчисляване на специфичното за институцията ниво на антицикличния капиталов буфер. Следователно, за целите на докладването на информацията по настоящия образец, техниките за редуциране на кредитния риск не променят отнасянето на дадена експозиция към нейното географско местоположение.

3.4.3.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010	Стойност Стойността на съответните кредитни експозиции и свързаните с тях капиталови изисквания, определени според инструкциите за съответния ред.
020	Процент
030	Качествена информация Тази информация се съобщава само за държавата на местопребиване на институцията (юрисдикцията, която е нейната държава членка по произход) и „общо“ за всички държави. Институциите посочват „Y“ или „N“ — според инструкциите за съответния ред.

Редове	
010—020	Съответни кредитни експозиции — кредитен риск Съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ.
010	Стойност на експозицията по стандартизирания подход Стойността на експозицията, определена в съответствие с член 111 от РКИ за съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ. Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл съгласно стандартизирания подход се изключва от този ред и се докладва в ред 050.
020	Стойност на експозицията по вътрешнорейтинговия подход Стойността на експозицията, определена в съответствие с член 166 от РКИ за съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ. Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл съгласно вътрешнорейтинговия подход се изключва от този ред и се докладва в ред 060.
030—040	Съответни кредитни експозиции — пазарен риск Съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ.
030	Сбор на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизираните подходи Сборът на дългите и късите позиции по член 327 от РКИ на съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ съгласно част трета, дял IV, глава 2 от РКИ: — експозиции към дългови инструменти, различни от секюритизация; — експозиции към секюритизиращи позиции в търговския портфейл; — експозиции към портфейлите за корелационно търгуване; — експозиции към капиталови ценни книжа, и — експозиции към ПКИ, ако капиталовите изисквания са изчислени в съответствие с член 348 от РКИ.
040	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели За съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ съгласно част трета, дял IV, глави 2 и 5 от РКИ, се докладва сборът на следните елементи: — справедливата стойност на позициите в инструменти, различни от деривати, които позиции представляват съответни кредитни експозиции по смисъла на член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, определени в съответствие с член 104 от РКИ; — условната стойност на дериватите, които представляват съответни кредитни експозиции по смисъла на член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ.
050—060	Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл Съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ.
050	Стойност на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл — по стандартизирания подход Стойността на експозицията, определена в съответствие с член 246 от РКИ за съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ.

Редове	
060	<p>Стойност на експозицията на секюритизиращите позиции в банковия портфейл съгласно вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията, определена в съответствие с член 246 от РКИ за съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ.</p>
70—110	<p>Капиталови изисквания и тегла</p>
070	<p>Общи капиталови изисквания за антицикличния буфер</p> <p>Сборът на редове 080, 090 и 100.</p>
080	<p>Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — кредитен риск</p> <p>Капиталовите изисквания, определени в съответствие с трета част, дял II, глави 1—4 и глава 6 от РКИ за съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ, в дадената държава.</p> <p>Капиталовите изисквания за секюритизиращите позиции в банковия портфейл се изключват от този ред и се докладват в ред 100.</p> <p>Капиталовите изисквания са 8 % от рисково претегления размер на експозицията, определен в съответствие с разпоредбите на част трета, дял II, глави 1—4 и глава 6 от РКИ.</p>
090	<p>Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — пазарен риск</p> <p>Капиталовите изисквания, определени в съответствие с трета част, дял IV, глава 2 от РКИ — за специфичния риск, или в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от РКИ — за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск, за съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, в дадената държава.</p> <p>Капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции съгласно рамката за пазарния риск включват, наред с другото, капиталовите изисквания за секюритизиращите позиции по трета част, дял IV, глава 2 от РКИ и капиталовите изисквания за експозициите към предприятия за колективно инвестиране, определени в съответствие с член 348 от РКИ.</p>
100	<p>Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл</p> <p>Капиталовите изисквания, определени в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ, за съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ, в дадената държава.</p> <p>Капиталовите изисквания са 8 % от рисково претегления размер на експозицията, определен в съответствие с разпоредбите на част трета, дял II, глава 5 от РКИ.</p>
110	<p>Тегла на капиталовите изисквания</p> <p>Теглото, което се прилага към равнището на антицикличния буфер във всяка държава, се изчислява като отношение на капиталовите изисквания, определено както следва:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Числител: Общите капиталови изисквания, отнасящи се до съответните кредитни експозиции в съответната държава [г070; с010; работен лист относно държавата], 2. Знаменател: Общите капиталови изисквания, отнасящи се до всички кредитни експозиции, свързани с изчисляването на антицикличния буфер в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ [г070; с010; „общо“]. <p>Информацията за теглата на капиталовите изисквания не се докладва „общо“ за всички държави.</p>

Редове	
120—140	Равнища на антицикличния капиталов буфер
120	<p>Равнище на антицикличния буфер, установено от определения орган</p> <p>Антицикличният капиталов буфер, определен за съответната държава от компетентния орган на тази държава в съответствие с членове 136, 137, 138 и 139 от ДКИ.</p> <p>Този ред не се попълва, ако за съответната държава определеният орган на тази държава не е установил антицикличен буфер.</p> <p>Не се докладват равнищата на антицикличния буфер, установени от определения орган, които все още не се прилагат в дадената държава към референтната дата на докладване.</p> <p>Информацията за установеното от определения орган равнище на антицикличния капиталов буфер не се докладва „общо“ за всички държави.</p>
130	<p>Равнище на антицикличния буфер, приложимо за държавата на институцията</p> <p>Равнището на антицикличния буфер, приложимо за дадената държава и установено от определения орган на държавата на местопребиваване на институцията в съответствие с членове 137, 138, 139 и член 140, параграфи 1, 2 и 3 от ДКИ. Не се докладва антицикличният буфер, който все още не се прилага към отчетната референтна дата.</p> <p>Информацията за приложимия в държавата на институцията антицикличен капиталов буфер не се докладва „общо“ за всички държави.</p>
140	<p>Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер</p> <p>Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер, определено в съответствие с член 140, параграф 1 от ДКИ.</p> <p>Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер се изчислява като среднопретегленото равнище на антицикличните буфери, които се прилагат в юрисдикциите, в които са съответните кредитни експозиции на институцията, или се прилагат за целите на член 140 по силата на член 139, параграф 2 или 3 от ДКИ. Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер се докладва, според случая, в [r120; c020; работен лист относно държавата] или в [r130; c020; работен лист относно държавата].</p> <p>Теглото, което се прилага към равнището на антицикличния капиталов буфер във всяка държава, представлява дялът на капиталовите изисквания от общите капиталови изисквания и се докладва в [r110; c020; работен лист относно държавата].</p> <p>Информацията за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер се докладва само „общо“ за всички държави, а не за всяка държава поотделно.</p>
150—160	Използване на прага от 2 %
150	<p>Използване на прага от 2 % за общата кредитна експозиция</p> <p>По силата на член 2, параграф 5, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията чуждестранните общи кредитни експозиции, чийто съвкупен размер не надвишава 2 % от съвкупния размер на общите кредитни експозиции, експозициите в търговския портфейл и секюритизиращите експозиции на дадена институция, могат да се отнесат към държавата членка по произход на институцията. Съвкупният размер на общите кредитни експозиции, експозициите в търговския портфейл и секюритизиращите експозиции се изчислява, като се изключат общите кредитни експозиции, разположени в съответствие с член 2, параграф 5, буква а) и член 2, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията.</p>

Редове	
	<p>Ако институцията използва тази дерогация, тя посочва „Y“ в таблицата за юрисдикцията, която е нейната държава членка по произход, и „общо“ за всички държави.</p> <p>Ако институцията не използва тази дерогация, тя посочва „N“ в съответната клетка.</p>
160	<p>Използване на прага от 2 % за експозиция в търговския портфейл</p> <p>По силата на член 3, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията институцията може да отнесе експозициите си в търговския портфейл към своята държава членка по произход, ако размерът им не надвишава 2 % от съвкупния размер на общите кредитни експозиции, експозициите в търговския портфейл и секюритизиращите експозиции на тази институция.</p> <p>Ако институцията използва тази дерогация, тя посочва „Y“ в таблицата за юрисдикцията, която е нейната държава членка по произход, и „общо“ за всички държави.</p> <p>Ако институцията не използва тази дерогация, тя посочва „N“ в съответната клетка.</p>

3.5. С 10.01 и С 10.02 – ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR EQU IRB 1 и CR EQU IRB 2)

3.5.1. Общи бележки

86. Образец CR EQU IRB се състои от два образца. В CR EQU IRB 1 се прави общ обзор на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на класа експозиции към капиталови инструменти, както и на различните подходи за изчисляване на общата рискова експозиция. В CR EQU IRB 2 се представя разбивка на общите експозиции, отнесени към категориите длъжници в контекста на подхода вероятност от неизпълнение/загуба при неизпълнение (PD/LGD). В следните указания „CR EQU IRB“ се отнася както за образец CR EQU IRB 1, така и за образец CR EQU IRB 2, в зависимост от случая.

87. Образец CR EQU IRB предоставя, за експозициите към капиталови инструменти по член 147, параграф 2, буква ц) от РКИ, информация за изчисляването на рисково претеглените експозиции за кредитен риск (член 92, параграф 3, буква а) от РКИ) по вътрешнорейтинговия подход (трета част, дял II, глава 3 от РКИ).

88. По силата на член 147, параграф 6 от РКИ към експозициите към капиталови инструменти се отнасят следните експозиции:

- 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).

89. В образец CR EQU IRB се докладват и предприятията за колективно инвестиране, третираны по посочения в член 152 от РКИ подход за опростено определяне на рисковите тегла.

90. В съответствие с 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, докладват в образец CR EQU IRB размера на рисково претеглените експозиции за експозициите към капиталови инструменти, които подлежат на фиксирано третиране на рисковите тегла, без обаче да са изрично третираны съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или като частично (временно или постоянно) се използва стандартизираният подход към кредитния риск (например експозиции към капиталови инструменти, за които се прилага рисково тегло 250 % — в съответствие с член 48, параграф 4 от РКИ, съответно рисково тегло 370 % — в съответствие с член 471, параграф 2 от РКИ).

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

- експозициите към капиталови инструменти в търговския портфейл (в случаите, когато институциите не са освободени по силата на член 94 от РКИ от изчисляване на капиталовите изисквания за позициите в търговския портфейл);
- експозициите към капиталови инструменти, при които частично се използва стандартизираният подход (член 150 от РКИ), включително:
- унаследените експозиции към капиталови инструменти – съгласно член 495, параграф 1 от РКИ;
- експозициите към капиталови инструменти на дружества, на чиито кредитни задължения е присъдено рисково тегло 0 % по стандартизирания подход, включително тези публично подкрепяни дружества, спрямо които може да се приложи рисково тегло 0 % (член 150, параграф 1, буква ж) от РКИ);
- експозициите към капиталови инструменти, поети по линия на приети по законодателен път програми за насърчване на развитието на определени стопански сектори, с които значително се субсидират инвестициите на институцията и които включват някаква форма на държавен надзор и ограничения върху инвестициите в капиталови инструменти (член 150, параграф 1, буква з) от РКИ);
- експозициите към 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);
- вземанията по капиталови инструменти, приспаднати от собствените средства по силата на членове 46 и 48 от РКИ.

3.5.2. Указания за специфични позиции (приложими към CR EQU IRB 1 и CR EQU IRB 2)

Колони	
005	<p>КАТЕГОРИЯ ДЛЪЖНИЦИ (ИДЕНТИФИКАТОР НА РЕДА)</p> <p>Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата. Следва се поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.</p>
010	<p>ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА</p> <p>ВЕРОЯТНОСТ ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЛЪЖНИЦИ (%)</p> <p>Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, докладват в колона 010 вероятността от неизпълнение (PD), изчислена в съответствие с член 165, параграф 1 от РКИ.</p> <p>Вероятността от неизпълнение, отнесена към категориите или групите длъжници, за които ще се докладва, трябва 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 длъжници се докладва отнесената към нея вероятност от неизпълнение. Всички докладвани параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата система, одобрена от съответния компетентен орган.</p> <p>По отношение на данните, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например „общите експозиции“), се докладват средно претеглените по експозиции вероятности от неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение се взимат предвид всички експозиции, включително тези в неизпълнение. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение, за целите на претеглянето се използва стойността на експозицията, като се взима предвид кредитната защита с гаранции (колона 060).</p>
020	<p>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Институциите докладват в колона 020 стойността на първоначалната експозиция (преди прилагането на конверсионните коефициенти). По силата на член 167 от РКИ стойността на експозициите към капиталови инструменти е счетоводната стойност, която остава след прилагането на корекциите за специфичен кредитен риск. Стойността на експозицията на задбалансовите експозиции към капиталови инструменти е нейната номинална стойност след корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>Институциите включват в колона 020 и задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ, отнесени към клас „експозиции към капиталови инструменти“ (например „неизплатената част от частично изплатени акции“).</p> <p>Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD (както е посочено в член 165, параграф 1), взимат предвид и разпоредбите относно нетирането в член 155, параграф 2 от РКИ.</p>

Колони	
030—040	<p>ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ</p> <p>ГАРАНЦИИ</p> <p>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ</p> <p>Независимо от възприетия подход за изчисляване на рисково претеглените експозиции към капиталови инструменти, институциите могат да признаят кредитната защита с гаранции, получена по експозициите към капиталови инструменти (член 155, параграфи 2, 3 и 4 от РКИ). Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, докладват в колони 030 и 040 размера на кредитната защита с гаранции под формата на гаранции (колона 030) или кредитни деривати (колона 040), осчетоводена по методите в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.</p>
050	<p>ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК</p> <p>(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Институциите докладват в колона 050 частта от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, обезпечена с кредитната защита с гаранции, осчетоводена по методите в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.</p>
060	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, докладват стойността на експозицията в колона 060, като взимат предвид ефектите на заместване, произтичащи от кредитната защита с гаранции (член 155, параграфи 2 и 3, и член 167 от РКИ).</p> <p>Напомня се, че при задбалансовите експозиции към капиталови инструменти стойността на експозицията е номиналната стойност след корекциите за специфичен кредитен риск (член 167 от РКИ).</p>
070	<p>СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)</p> <p>Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, докладват в колона 070 на образец CR EQU IRB 2 среднопретеглената 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. При изчисляването на среднопретеглената по експозиции загуба при неизпълнение се използва стойността на експозицията при отчитане на кредитната защита с гаранции (колона 060). Институциите се съобразяват с разпоредбите на член 165, параграф 2 от РКИ.</p>
080	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Институциите докладват в колона 080 рисково претеглените експозиции за експозициите към капиталови инструменти, изчислени в съответствие с член 155 от РКИ.</p> <p>Ако при изчисляването на рисково претеглените експозиции институциите, прилагащи подхода PD/LGD, не разполагат с достатъчно информация, за да използват определението за неизпълнение, установено в член 178 от РКИ, рисковите тегла се умножават по претеглящ коефициент 1,5 (член 155, параграф 3 от РКИ).</p> <p>По отношение на входящия параметър М (падеж) във функцията за рисково претегляне, падежът, определен за експозициите към капиталови инструменти, се равнява на 5 години (член 165, параграф 3 от РКИ).</p>
090	<p>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА</p> <p>Институциите докладват в колона 090 очакваната загуба за експозициите към капиталови инструменти, изчислена в съответствие с член 158, параграфи 4, 7, 8 и 9 от РКИ.</p>

92. По силата на 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 докладват в образец CR EQU IRB 1 размера на рисково претеглените експозиции за експозициите към капиталови инструменти, при които се прилага третиране с фиксирани рискови тегла (без обаче да са изрично третирани съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или като частично (временно или постоянно) се използва стандартизираният 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), докладват изискуемата информация в ред 020 от образец CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 - редове 050—090	ПОДХОД ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА: ОБЩО РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО ПОДХОДА ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА: Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла (член 155, параграф 2 от РКИ), докладват изискуемата информация съгласно характеристиките на базисните експозиции в 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), докладват изискуемата информация в ред 100.
CR EQU IRB 1 - ред 110	ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА Институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, докладват размера на рисково претеглените експозиции за експозициите към 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) стандартизираният подход към кредитния риск). Например, — размерът на рисково претеглените експозиции на позициите в капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор, третирани в съответствие с член 48, параграф 4 от РКИ, както и — позициите в капиталови инструменти, получили рисково тегло 370 % по силата на член 471, параграф 2 от РКИ, се докладват в ред 110.
CR EQU IRB 2	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЪЛЖНИЦИ: Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от РКИ), докладват изискуемата информация в образец CR EQU IRB 2. Когато институциите, прилагащи подхода PD/LGD, използват собствена рейтингова система или могат да докладват съгласно вътрешна генерална скала, те докладват в CR EQU IRB 2 рейтинговите категории или групи, свързани с тази собствена 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 от 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

93. В този образец се изисква информация за сделките 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 с оглед на риска във връзка със сетълмента по член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ.

94. Институциите докладват в образец CR SETT информация за риска във връзка със сетълмента/доставката при дълговите инструменти, капиталовите инструменти, чуждестранната валута и стоки, държани в техния търговски или банков портфейл.
95. По силата на член 378 от РКИ репо сделките и сделките за предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки, свързани с дългови инструменти, капиталови инструменти, чуждестранна валута и стоки, не пораждаат риск във връзка със сетълмента/доставката. Трябва да се отбележи обаче, че независимо от това, капиталовите изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента/доставката, определени в член 378 от РКИ, се прилагат спрямо дериватите и сделките с удължен сетълмент, по които не е извършен сетълмент след договорените дати за доставка.
96. При сделките, по които не е извършен сетълмент след договорената дата за доставка, институциите изчисляват ценовата разлика, към която са изложени на риск. Това е разликата между договорената цена на сетълмент на съответния дългов или капиталов инструмент, валута или стока и неговата/нейната текуща пазарна стойност, когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията.
97. За да определят съответните капиталови изисквания институциите умножават тази ценова разлика по съответния коефициент от таблица 1 в член 378 от РКИ.
98. По силата на член 92, параграф 4, буква б), за да се изчисли размерът на рисковата експозиция капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката се умножават по 12,5.
99. Трябва да се отбележи, че капиталовите изисквания за свободните доставки по член 379 от РКИ не попадат в обхвата на образец CR SETT; те се докладват в образците за кредитен риск (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010	<p>СДЕЛКИ, НЕУРЕДЕНИ ПО ЦЕНА НА СЕТЪЛМЕНТ</p> <p>Съгласно член 378 от РКИ институциите докладват в тази колона 010 сделките, които не са уредени след договорената дата за доставка по съответните договорени цени на сетълмент.</p> <p>В тази колона 010 се включват всички неуредени сделки, независимо дали по тях има печалба или загуба след договорената дата на сетълмент.</p>
020	<p>ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЦЕНОВА РАЗЛИКА ПОРАДИ СДЕЛКИ, ПО КОИТО НЕ Е ИЗВЪРШЕН СЕТЪЛМЕНТ</p> <p>Съгласно член 378 от РКИ институциите докладват в колона 020 ценовата разлика между договорената цена на сетълмент на съответния дългов инструмент, капиталов инструмент, чуждестранна валута или стоки и неговата/нейната текуща пазарна стойност, когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията.</p> <p>В колона 020 се докладват само неуредените сделки, по които е отчетена загуба след договорената дата на сетълмент.</p>
030	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Институциите докладват в колона 030 капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с член 378 от РКИ.</p>
040	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА</p> <p>По силата на член 92, параграф 4, буква б) от РКИ, за да изчислят рисковата експозиция във връзка със сетълмента институциите умножават капиталовите си изисквания, докладвани в колона 030, по 12,5.</p>
Редове	
010	<p>Общ размер на неуредените сделки в банковия портфейл</p> <p>Институциите докладват в ред 010 общата информация за риска във връзка със сетълмента/доставката за позициите в банковия портфейл (в съответствие с член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ).</p>

Редове	
	<p>Институциите докладват в 010/010 общата стойност на неуредените сделки след договорените дати на доставка по съответните договорени цени на сетълмент.</p> <p>Институциите докладват в 010/020 общата информация за експозицията към ценовата разлика, произтичаща от неуредените сделки, по които се предполага загуба.</p> <p>Институциите докладват в 010/030 общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за неуредените сделки, като умножават докладваната в колона 020 „ценова разлика“ по подходящ коефициент, определен въз основа на броя на работните дни след договорената дата на сетълмент (вж. категориите в таблица 1 в член 378 от РКИ).</p>
020—060	<p>Неуредени сделки до 4 дни (коефициент 0 %)</p> <p>Неуредени сделки между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)</p> <p>Неуредени сделки между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)</p> <p>Неуредени сделки между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)</p> <p>Неуредени сделки за 46 или повече дни (коефициент 100 %)</p> <p>В редове 020—060 институциите докладват информацията за риска във връзка със сетълмента/доставката при позициите в банковия портфейл според категориите в таблица 1 в член 378 от РКИ.</p> <p>Не се докладват капиталови изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента/доставката за сделките, останали неуредени за срок, по-кратък от 5 работни дни след договорената дата на сетълмент.</p>
070	<p>Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент</p> <p>Институциите докладват в ред 070 общата информация за риска във връзка със сетълмента/доставката при позициите в търговския портфейл (в съответствие с член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ).</p> <p>Институциите докладват в 070/010 общата стойност на неуредените сделки след договорените дати на доставка по съответните договорени цени на сетълмент.</p> <p>Институциите докладват в 070/020 общата информация за експозицията към ценовата разлика, произтичаща от неуредените сделки, по които се предполага загуба.</p> <p>Институциите докладват в 070/030 общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за неуредените сделки, като умножават докладваната в колона 020 „ценова разлика“ по подходящ коефициент, определен въз основа на броя на работните дни след договорената дата на сетълмент (вж. категориите в таблица 1 в член 378 от РКИ).</p>
080—120	<p>Неуредени сделки до 4 дни (коефициент 0 %)</p> <p>Неуредени сделки между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)</p> <p>Неуредени сделки между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)</p> <p>Неуредени сделки между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)</p> <p>Неуредени сделки за 46 или повече дни (коефициент 100 %)</p> <p>В редове 080—120 институциите докладват информацията за риска във връзка със сетълмента/доставката при позициите в търговския портфейл според категориите в таблица 1 в член 378 от РКИ.</p> <p>Не се докладват капиталовите изисквания с оглед на риска във връзка със сетълмента/доставката за сделките, останали неуредени за срок, по-кратък от 5 работни дни след договорената дата на сетълмент.</p>

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

3.7.1. Общи бележки

100. Информацията в този образец се изисква за всички секюритизации, за които е признато прехвърляне на значителен риск и при които докладващата институция участва в секюритизация, която се третира по стандартизирания подход. По отношение на референтните отчетни дати след 1 януари 2019 г., секюритизациите, чийто размер на рисково претеглената експозиция е определен съгласно изменената уредба на секюритизациите, се докладват не в този образец, а само в образец С 02.00. По същия начин, по отношение на референтните отчетни дати след 1 януари 2019 г., секюритизиращите позиции, на които в съответствие с изменената уредба на секюритизациите е присъдено рисково тегло 1 250 % и които по силата на член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) от РКИ са приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред, се докладват не в този образец, а само в образец С 01.00.

100а. За целите на този образец всички препратки към членове от трета част, дял II, глава 5 от РКИ се приемат за препратки към РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г.

100б. Докладваната информация зависи от ролята на институцията при секюритизацията. Поради това инициаторите, спонсорите и инвеститорите докладват в специфични позиции.

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

3.7.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Инициращите институции докладват остатъчната сума към датата на докладване на всички текущи експозиции към секюритизации, инициирани в секюритизационната сделка, независимо от това кой държи позициите. Ето защо се докладват балансовите експозиции към секюритизации (например облигации, подчинени заеми), както и задбалансовите експозиции и дериватите (например подчинени кредитни линии, ликвидни улеснения, лихвени суапове, суапове за кредитно неизпълнение и т.н.), които са инициирани при секюритизацията.</p> <p>При традиционни секюритизации, при които инициаторът не държи никакви позиции, инициаторът не взема предвид такава секюритизация при докладването на образците CR SEC SA или CR SEC IRB. Затова секюритизиращите позиции, държани от инициатора, включват провизии за предсрочна амортизация при секюритизирането на револвиращите експозиции по член 242, параграф 12 от РКИ.</p>
020—040	<p>СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>При спазване на членове 249 и 250 от РКИ, кредитната защита на секюритизираните експозиции следва да е такава, все едно че няма несъответствия в падежите.</p>
020	<p>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (C_{VA})</p> <p>В член 223, параграф 2 от РКИ е предвидена подробната процедура за изчисляване на коригираната за променливост стойност на обезпечението (C_{VA}), която се очаква да бъде докладвана в тази колона.</p>
030	<p>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)</p> <p>В съответствие с общото правило за „входящи потоци“ и „изходящи потоци“ докладваните в тази колона стойности 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 трансът чрез кредитна защита с гаранции).</p> <p>Процедурата за изчисляване на „валутния риск“ — коригираната номинална стойност на кредитната защита (G*), е предвидена в член 233, параграф 3 от РКИ.</p>

Колони	
040	<p>НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Всички трансове, които са били запазени или обратно изкупени, например задържаните позиции срещу първоначална загуба, се докладват по номиналната им стойност.</p> <p>При изчисляването на запазения или обратно изкупен размер на кредитната защита не се взема предвид ефектът от нормативно регламентиранияте процентни намаления в кредитната защита.</p>
050	<p>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Секюритизиращите позиции, държани от докладващата институция, изчислени в съответствие с член 246, параграф 1, букви а), в) и д) и параграф 2 от РКИ, без прилагане на кредитни конверсионни коефициенти, нито корекции и провизии за кредитен риск. Нетирането е обосновано само при сложните деривати, предоставени на същото дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС), обхванато от допустимо споразумение за нетиране.</p> <p>Докладваните в тази колона корекции на стойността и провизии се отнасят само за секюритизиращите позиции. Корекциите на стойността на секюритизиращите позиции не се вземат предвид.</p> <p>Ако има клаузи за предсрочна амортизация, институциите трябва да посочат размера на „участието на инициатора“ съгласно определението в член 256, параграф 2 от РКИ.</p> <p>При синтетичните секюритизации позициите, държани от инициатора под формата на балансови позиции и/или участие на инициатора (предсрочна амортизация), са сборът на колони 010—040.</p>
060	<p>(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</p> <p>Корекциите на стойността и провизиите (член 159 от РКИ) за кредитни загуби, направени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички стойности, признати в печалбата или загубата като кредитни загуби по финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (в т.ч. загуби поради кредитен риск при оценяване по справедлива стойност финансови активи, които не се приспадат от стойността на експозицията), плюс отбивите за експозиции, които в момента на закупуване са в неизпълнение съгласно член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите представляват натрупаните кредитни загуби по задбалансови позиции.</p>
070	<p>ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</p> <p>Секюритизиращите позиции съгласно член 246, параграфи 1 и 2 от РКИ, без прилагане на конверсионни коефициенти.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 040 от образец CR SA Total.</p>
080—110	<p>ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 57 и трета част, дял II, глава 4 от РКИ</p> <p>В тази група колони се събира информация за техниките за редуциране на кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез заместване на експозиции (както е посочено по-долу за входящите и изходящите потоци).</p> <p>Вж. указанията към CR SA (Докладване на техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване).</p>
080	<p>(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (G_A)</p> <p>Кредитната защита с гаранции е определена в член 4, параграф 1, точка 59 и се урежда в член 235 от РКИ.</p> <p>Вж. указанията към CR SA (Докладване на техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване).</p>
090	<p>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Обезпечената кредитна защита е определена в член 4, параграф 1, точка 58 и се урежда в членове 195, 197 и 200 от РКИ.</p>

Колони	
	<p>Обвързаните със заеми дългови ценни книжа и балансовото нетиране по членове 218—236 от РКИ се третират като парично обезпечение.</p> <p>Вж. указанията към CR SA (Докладване на техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване).</p>
100—110	<p>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:</p> <p>Докладват се входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции, а когато е уместно — и рисковите тегла или категориите дължници.</p>
100	<p>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Член 222, параграф 3 и член 235, параграфи 1 и 2.</p> <p>Изходящите потоци съответстват на обезпечената част на „експозициите, нетно от корекции на стойността и провизии“, която се приспада от класа експозиции на дължника, а когато е уместно — и от рисковото тегло или категорията дължници, и впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно — и към рисковото тегло или категорията дължници.</p> <p>Тази стойност се приема за входящ поток в класа експозиции на доставчика на защита, а когато е уместно — и в рисковите тегла или категориите дължници.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 090 „(-) Общо изходящи потоци“ на образец CR SA Total.</p>
110	<p>ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Секюритизиращите позиции, които са дългови ценни книжа и са допустимо финансово обезпечение съгласно член 197, параграф 1 от РКИ и за които се използва опростеният метод за финансово обезпечение, се докладват като входящи потоци в тази колона.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 100 „Общо входящи потоци“ на образец CR SA Total.</p>
120	<p>НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Експозицията, отнесена към съответното рисково тегло и клас експозиции, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци поради „техники за редуциране на кредитния риск (CRM) с въздействие на заместването върху експозицията“.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 110 от образец CR SA Total.</p>
130	<p>(-) 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})</p> <p>Тази позиция включва и дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица (член 218 от РКИ).</p> <p>Тази информация е свързана с колони 120 и 130 на образца CR SA Total.</p>
140	<p>НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)</p> <p>Секюритизиращите позиции съгласно член 246 от РКИ — следователно без прилагане на конверсионните коефициенти, предвидени в член 246, параграф 1, буква в) от РКИ.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 150 от образец CR SA Total.</p>
150—180	<p>РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) НА ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ, ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Член 246, параграф 1, буква в) от РКИ предвижда, че стойността на експозицията на задбалансова секюритизираща позиция е нейната номинална стойност, умножена по конверсионен коефициент. Този конверсионен коефициент е 100 %, освен ако не е посочено друго в РКИ.</p>

Колони	
	<p>Вж. колони 160—190 на образец CR SA Total.</p> <p>За целите на докладването напълно коригираната стойност на експозицията (E*) се докладва, като се съблюдават следните четири взаимно изключващи се интервали на конверсионни коефициенти: 0 %, 0 %, 20 %, 20 %, 50 % и 50 %, 100 %].</p>
190	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 200 от образец CR SA Total.</p>
200	<p>(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</p> <p>Член 258 от РКИ предвижда, че при наличието на секюритизираща позиция, на която е присъдено рисково тегло 1 250 %, институциите могат, като алтернатива на включването на позицията в изчисляването на размера на рисково претеглените експозиции, да приспадат съответната ѝ стойност на експозицията от собствените си средства.</p>
210	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА</p> <p>Стойността на експозицията минус стойността на експозицията, приспадната от собствените средства.</p>
220—320	<p>РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА, ПО РИСКОВИ ТЕГЛА</p>
220—260	<p>РЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Рейтингованите позиции са определени в член 242, точка 8 от РКИ.</p> <p>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.</p>
270	<p>1 250 % (НЕРЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ)</p> <p>Позициите без кредитен рейтинг (нерейтинговани позиции) са определени в член 242, точка 7 от РКИ.</p>
280	<p>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД</p> <p>Членове 253, 254 и член 256, параграф 5 от РКИ</p> <p>Колоните за подробен преглед обхващат всички случаи на експозиции без кредитен рейтинг, 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).</p>
290	<p>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД - В Т.Ч.: С ВТОРА ЗАГУБА В ПРОГРАМА ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ</p> <p>Стойността на експозицията, за която се прилага третиране на секюритизиращите позиции, структурирани като трансше за втора или следващи по ред загуби в програма за търговски книжа, обезпечени с активи, съгласно определението в член 254 от РКИ.</p> <p>Програмата за търговски книжа, обезпечени с активи, е определена в член 242, точка 9 от РКИ.</p>
300	<p>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД, В Т.Ч.: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)</p> <p>Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.</p>
310	<p>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА (ПВО)</p> <p>Член 109, параграф 1 и член 259, параграф 3 от РКИ Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции съгласно подхода на вътрешната оценка.</p>

Колони	
320	<p>ПВО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)</p> <p>Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.</p>
330	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>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 експозиция, съответстваща на експозиции, преразпределени към друг образец чрез изходящи потоци.</p>
340	<p>В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>При синтетичните секюритизации, в докладваната в тази колона стойност не се взимат предвид евентуални падежни несъответствия.</p>
350	<p>ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА</p> <p>Член 14, параграф 2, член 406, параграф 2 и член 407 от РКИ постановяват, че когато институцията не изпълнява определени изисквания на 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 рисковото тегло (с горна граница 1 250 %), което би било присъдено на съответните секюритизиращи позиции по силата на трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ. Подобно допълнително рисково тегло може да бъде налагано не само на инвестиращите институции, а и на инициаторите, спонсорите или първоначалните кредитори.</p>
360	<p>КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ</p> <p>За падежните несъответствия при синтетични секюритизации се включва $RW^* \cdot RW(SP)$ по член 250 от РКИ, освен в случай на траншове, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, когато сумата, която следва да се докладва, е нула. Необходимо е да се отбележи, че $RW(SP)$ не само включва рисково претеглените експозиции, докладвани в колона 330, а и рисково претеглените експозиции, съответстващи на експозициите, преразпределени към други образци чрез изходящи потоци.</p>
370—380	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ: ПРЕДИ/СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН</p> <p>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 високорискови позиции – или член 256, параграф 4 от РКИ – допълнителни капиталови изисквания при секюритизации на револвиращи експозиции с предвидена клауза за предсрочна амортизация.</p>
390	<p>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ, ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>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.</p>

102. 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 по балансови и задбалансови позиции и деривати, както и по секюритизации и пресекюритизации.

103. Позициите, третираны по рейтинговия метод, и позициите без кредитен рейтинг (експозиции към датата на докладване) също се представят в разбивка според първоначално присъдените степени на кредитно качество (последната група редове). Инициаторите, спонсорите и инвеститорите докладват тази информация.

Редове	
010	<p>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>„Общо експозиции“ се отнася до общия размер неуредени секюритизации. Този ред обобщава цялата информация, докладвана от инициаторите, спонсорите и инвеститорите в следващите редове.</p>
020	<p>В Т.Ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>Общият размер на неуредените пресекюритизации по смисъла на член 4, параграф 1, точки 63 и 64 от РКИ.</p>
030	<p>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите и предсрочната амортизация на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инициатор, както е определен в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ.</p>
040—060	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 246, параграф 1, буква а) от РКИ гласи, че за институциите, които изчисляват размера на рисковото претеглените експозиции по стандартизирания подход, стойността на експозицията на дадена балансова секюритизираща позиция следва да бъде нейната счетоводна стойност, след като са приложени съответните специфични корекции за кредитен риск.</p> <p>Балансовите позиции се представят в разбивка по секюритизации (ред 050) и пресекюритизации (ред 060).</p>
070—090	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>В тези редове се събира информация за задбалансовите секюритизиращи позиции и дериватите, 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.</p> <p>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.</p> <p>За ликвидните улеснения, кредитните улеснения и паричните аванси за обслужващото дружество институциите посочват неусвоената сума.</p> <p>За лихвените и валутните суапове те посочват стойността на експозицията (по член 246, параграф 1 от РКИ), както е указано в образец CR SA Total.</p> <p>Задбалансовите позиции и дериватите се представят в разбивка по секюритизации (ред 080) и пресекюритизации (ред 090) съгласно посоченото в член 251, таблица 1 от РКИ.</p>
100	<p>ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ</p> <p>Този ред се прилага само за инициаторите на револвиращи секюритизации с клаузи за предсрочна амортизация — както са определени в член 242, параграфи 13 и 14 от РКИ.</p>

Редове	
110	<p>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите 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, по която тя не е нито инициатор, нито спонсор.</p>
120—140	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за балансовите позиции за инициаторите.</p>
150—170	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за задбалансовите позиции и дериватите за инициаторите.</p>
180	<p>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на спонсор, както е определен 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.</p>
190—210	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за балансовите позиции за инициаторите.</p>
220—240	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за задбалансовите позиции и дериватите за инициаторите.</p>
250—290	<p>РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:</p> <p>С тези редове се събира информация за незакритите позиции, третирани по рейтинговия метод, и за позициите без кредитен рейтинг (към датата на докладване) съгласно степените на кредитно качество (предвидени за стандартизирания подход в член 251 (таблица 1) от РКИ), присъдени на датата на инициране (начало на секюритизацията). При липса на такава информация се докладва наличният еквивалент на степените на кредитно качество за най-ранната дата.</p> <p>В тези редове се докладват данни само за колони 190, 210—270 и 330 — 340.</p>

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

3.8.1. Общи бележки

104. Информацията в този образец се изисква за всички секюритизации, за които е признато прехвърляне на значителен риск и при които докладващата институция участва в секюритизация, която се третира съгласно вътрешнорейтинговия подход. По отношение на референтните дати на докладване след 1 януари 2019 г., секюритизациите, чийто размер на рисково претеглената експозиция е определен съгласно изменената уредба на секюритизациите, се докладват не в този образец, а само в образец С 02.00. По същия начин, по отношение на референтните отчетни дати след 1 януари 2019 г., секюритизиращите позиции, на които в съответствие с изменената уредба на секюритизациите е присъдено рисково тегло 1 250 % и които по силата на член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) от РКИ са приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред, се докладват не в този образец, а само в образец С 01.00.

- 104а. За целите на този образец всички препратки към членове от трета част, дял II, глава 5 от РКИ се приемат за препратки към РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г.
105. Докладваната информация зависи от ролята на институцията при секюритизацията. Поради това инициаторите, спонсорите и инвеститорите докладват в специфични позиции.
106. Образец CR SEC IRB има същия обхват като 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 за специфични позиции

Колони	
010	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>За реда относно общата стойност на балансовите позиции, докладваната стойност в тази колона представлява неуреденият размер по секюритизираните експозиции към датата на докладване.</p> <p>Вж. колона 010 на CR SEC SA.</p>
020—040	<p>СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Членове 249 и 250 от РКИ.</p> <p>Падежните несъответствия не се отразяват в коригираната стойност на методите за редуциране на кредитния риск, включени в структурата на секюритизацията.</p>
020	<p>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (C_{VA})</p> <p>В член 223, параграф 2 от РКИ е предвидена подробната процедура за изчисляване на коригираната за променливост стойност на обезпечението (C_{VA}), която се очаква да бъде докладвана в тази колона.</p>
030	<p>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)</p> <p>В съответствие с общото правило за „входящи потоци“ и „изходящи потоци“ докладваните стойности в колона 030 на образец CR SEC IRB 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 трансът чрез кредитна защита с гаранции).</p> <p>Процедурата за изчисляване на „валутния риск“ — коригираната номинална стойност на кредитната защита (G*), е предвидена в член 233, параграф 3 от РКИ.</p>
040	<p>НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Всички трансове, които са били запазени или обратно изкупени, например задържаните позиции срещу първоначална загуба, се докладват по номиналната им стойност.</p> <p>При изчисляването на запазените или обратно изкупен размер на кредитната защита не се взема предвид ефектът от нормативно регламентирания процентни намаления в кредитната защита.</p>
050	<p>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Секюритизиращите позиции, държани от докладващата институция, изчислени в съответствие с член 246, параграф 1, букви б), г) и д) и параграф 2 от РКИ, без прилагане на кредитни конверсионни коефициенти, нито корекции на стойността и провизии. Нетирането е обосновано само при сложните деривати, предоставени на същото дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦ), обхванато от допустимо споразумение за нетиране.</p>

Колони	
	<p>Докладваните в тази колона корекции на стойността и провизии 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.</p> <p>При синтетичните секюритизации позициите, държани от инициатора под формата на балансови позиции и/или участие на инициатора (предсрочна амортизация), са сборът на колони 010—040.</p>
060—090	<p>ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Вж. член 4, параграф 1, точка 57 и трета част, дял II, глава 4 от РКИ.</p> <p>В тази група колони се събира информация за техниките за редуциране на кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез заместване на експозиции (както е посочено по-долу за входящите и изходящите потоци).</p>
060	<p>(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (G_A)</p> <p>Кредитната защита с гаранции е определена в член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ.</p> <p>Член 236 от РКИ съдържа описание на процедурата за изчисляване на G_A в случай на пълна/частична защита — равностойни по ранг.</p> <p>Тази информация е свързана с колони 040 и 050 от образец CR IRB.</p>
070	<p>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Обезпечената кредитна защита е определена в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ.</p> <p>Тъй като опростеният метод за финансово обезпечение не е приложим, в тази колона се докладва само обезпечената кредитна защита по член 200 от РКИ.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 060 на образец CR IRB.</p>
080—090	<p>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:</p> <p>Докладват се входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции, а когато е уместно — и рисковите тегла или категориите длъжници.</p>
080	<p>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Член 236 от РКИ</p> <p>Изходящите потоци съответстват на обезпечената част на „експозициите, нетно от корекции на стойността и провизии“, която се приспада от класа експозиции на длъжника, а когато е уместно — и от рисковото тегло или категорията длъжници, и впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно — и към рисковото тегло или категорията длъжници.</p> <p>Тази стойност се приема за входящ поток в класа експозиции на доставчика на защита, а когато е уместно — и в рисковите тегла или категориите длъжници.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 070 на образец CR IRB.</p>
090	<p>ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Тази информация е свързана с колона 080 на образец CR IRB.</p>

Колони	
100	<p>ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Експозицията, отнесена към съответното рисково тегло и клас експозиции, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци поради „техники за редуциране на кредитния риск (CRM) с въздействие на заместването върху експозицията“.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 090 на образец CR IRB.</p>
110	<p>(-) 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)</p> <p>Членове 218—222 от РКИ Тази позиция включва и обвързаните със заеми дългови ценни книжа (член 218 от РКИ).</p>
120	<p>НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)</p> <p>Секюритизиращите позиции съгласно член 246 от РКИ, следователно без прилагане на конверсионните коефициенти, предвидени в член 246, параграф 1, буква в) от РКИ.</p>
130—160	<p>РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) НА ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ, ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>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 е 100 %, освен ако не е посочено друго.</p> <p>В тази връзка член 4, параграф 1, точка 56 от РКИ съдържа определение на конверсионен коефициент.</p> <p>За целите на докладването напълно коригираната стойност на експозицията (E*) се докладва, като се съблюдают следните четири взаимно изключващи се интервали на конверсионни коефициенти: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] и (50 %, 100 %].</p>
170	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 110 на образец CR IRB.</p>
180	<p>(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</p> <p>Член 266, параграф 3 от РКИ предвижда, че при наличие на секюритизираща позиция, на която е присъдено рисково тегло 1 250 %, институциите могат, като алтернатива на включването на позицията в изчисляването на размера на рисково претеглените експозиции, да приспаднат съответната ѝ стойност на експозицията от собствените си средства.</p>
190	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА</p>
200—320	<p>РЕЙТИНГОВ МЕТОД (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО)</p> <p>Член 261 от РКИ</p> <p>Вътрешнорейтинговите секюритизиращи позиции с подразбираща се оценка съгласно член 259, параграф 2 от РКИ се докладват като позиции с рейтинг.</p> <p>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.</p>
330	<p>МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА</p> <p>За метода на надзорната формула (SFM) вж. член 262 от РКИ.</p> <p>Рисковото тегло за дадена секюритизираща позиция е по-голямата от двете стойности: 7 % или рисковото тегло, което следва да се прилага съгласно предоставените формули.</p>

Колони	
340	<p>МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО</p> <p>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, в съответствие с предвиденото в член 264, параграф 2 от РКИ (ефективното рисково тегло е равно на размера на рисково претеглената експозиция на дадената позиция, разделен на стойността на експозицията на позицията, умножен по 100).</p> <p>Когато позицията е частично защитена, институцията прилага метода на надзорната формула, като използва „Т“, коригирана в съответствие с предвиденото в член 264, параграф 3 от РКИ.</p> <p>В тази колона се докладват среднопретеглените рискови тегла.</p>
350	<p>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД</p> <p>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).</p> <p>Член 263, параграфи 2 и 3 от РКИ предвиждат третиране по изключение, когато не може да се изчисли K_{itb}.</p> <p>Неусвоените суми по ликвидните улеснения се докладват в „задбалансови позиции и деривати“.</p> <p>Докато даден инициатор е обект на третиране по изключение, при което не може да се изчисли K_{itb}, третирането с рисково претегляне на стойността на експозицията на дадено ликвидно улеснение, за което се прилага третирането, предвидено в член 263 от РКИ, се докладва в колона 350.</p> <p>За предсрочните амортизации вж. член 256, параграф 5 и член 265 от РКИ.</p>
360	<p>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО</p> <p>Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.</p>
370	<p>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА</p> <p>В член 259, параграфи 3 и 4 от РКИ се предвижда „подход на вътрешната оценка“ (ПВО) за позициите в програми за търговски книжа, обезпечени с активи.</p>
380	<p>ПВО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО</p> <p>В тази колона се докладват среднопретеглените рискови тегла.</p>
390	<p>(-) НАМАЛЕНИЯ В РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</p> <p>Институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, се придържат към член 266, параграф 1 (приложим само за инициаторите, когато експозицията не е била приспадната от собствените средства) и параграф 2 от РКИ.</p> <p>Корекциите на стойността и провизиите (член 159 от РКИ) за кредитни загуби, направени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички стойности, признати в печалбата или загубата като кредитни загуби по финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (в т.ч. загуби поради кредитен риск при оценяване по справедлива стойност финансови активи, които не се приспадат от стойността на експозицията), плюс отбивите за експозиции, които в момента на закупуване са в неизпълнение съгласно член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите представляват натрупаните кредитни загуби по задбалансови позиции.</p>

Колони	
400	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>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 експозиция, съответстваща на експозиции, преразпределени към друг образец чрез изходящи потоци.</p>
410	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИИ, В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>По отношение на синтетичните секюритизации с падежни несъответствия, докладваната в тази колона стойност не отразява евентуални падежни несъответствия.</p>
420	<p>ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА</p> <p>Член 14, параграф 2, член 40б, параграф 2 и член 407 от РКИ постановяват, че когато институцията не изпълнява определени изисквания, държавите членки следва да се погрижат компетентните органи да наложат пропорционално допълнително рисково тегло с размер не по-малък от 250 % от рисковото тегло (с горна граница 1 250 %), което би било приложимо за съответните секюритизиращи позиции по силата на трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ.</p>
430	<p>КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ</p> <p>За падежните несъответствия при синтетични секюритизации се включва $RW^* \cdot RW(SP)$ по член 250 от РКИ, освен в случай на траншове, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, когато сумата, която следва да се докладва, е нула. Необходимо е да се отбележи, че $RW(SP)$ не само включва рисково претеглените експозиции, докладвани в колона 400, а и рисково претеглените експозиции, съответстващи на експозициите, преразпределени към други образци чрез изходящи потоци.</p>
440—450	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ: ПРЕДИ/СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН</p> <p>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).</p>
460	<p>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>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.</p>

107. Образец CR SEC IRB е разделен на три основни групи редове, в които се събират данни за експозициите, инициирани/спонсирани/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 пресекуритизации.
108. Позициите, третираны по рейтинговия метод, и позициите без кредитен рейтинг (експозиции към датата на докладване) също се представят в разбивка съгласно степените на кредитно качество, приложени в началото (последната група редове). Инициаторите, спонсорите и инвеститорите докладват тази информация.

Редове	
010	<p>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>„Общо експозиции“ се отнася до общия размер неуредени секюритизации. Този ред обобщава цялата информация, докладвана от инициаторите, спонсорите и инвеститорите в следващите редове.</p>
020	<p>В Т.Ч.: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>Общият размер на неуредените пресекюритизации по смисъла на член 4, параграф 1, точки 63 и 64 от РКИ.</p>
030	<p>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите и предсрочната амортизация на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инициатор, както е определен в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ.</p>
040—090	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 246, параграф 1, буква б) от РКИ постановява, че за институциите, които изчисляват размера на рисково претеглените експозиции по вътрешнорейтинговия подход, стойността на експозицията на дадена балансова секюритизираща позиция трябва да бъде нейната счетоводна стойност, без да се взимат предвид направените корекции за кредитен риск.</p> <p>Балансовите позиции се представят в разбивка по групи тегло на секюритизациите (А-В-С), в редове 050—070, и пресекюритизациите (D-E), в редове 080—090, както е посочено в член 261, параграф 1, таблица 4 от РКИ.</p>
100—150	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>В тези редове се събира информация за задбалансовите секюритизиращи позиции и дериватите, за които се прилага конверсионен коефициент съгласно нормативната уредба на секюритизациите. 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.</p> <p>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.</p> <p>За ликвидните улеснения, кредитните улеснения и паричните аванси за обслужващото дружество институциите посочват неусвоената сума.</p> <p>За лихвените и валутните суапове те посочват стойността на експозицията (по член 246, параграф 1 от РКИ), както е указано в образец CR SA Total.</p> <p>Задбалансовите позиции се представят в разбивка по групи рисково тегло на секюритизациите (А-В-С), в редове 110—130, и пресекюритизациите (D-E), в редове 140—150, както е посочено в член 261, параграф 1, таблица 4 от РКИ.</p>
160	<p>ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ</p> <p>Този ред се прилага само за инициаторите на револвиращи секюритизации с клаузи за предсрочна амортизация — както са определени в член 242, параграфи 13 и 14 от РКИ.</p>
170	<p>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инвеститор.</p>

Редове	
	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, по която тя не е нито инициатор, нито спонсор.
180—230	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (А-В-С) и пресекуритизациите (D-E), които се използват за балансовите позиции за инициаторите.
240—290	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (А-В-С) и пресекуритизациите (D-E), които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициаторите.
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 (А-В-С) и пресекуритизациите (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 (А-В-С) и пресекуритизациите (D-E), които се използват за задбалансовите позиции и дериватите за инициаторите.
430—540	РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА: С тези редове се събира информация за незакритите позиции, третираны по рейтинговия метод, и за позициите без кредитен рейтинг (към датата на докладване) съгласно степените на кредитно качество (предвидени за стандартизирания подход в член 261 (таблица 4) от РКИ), приложени на датата на инициране (началото на секюритизацията). При липса на такава информация се докладва наличният еквивалент на степените на кредитно качество за най-ранната дата. В тези редове се докладват данни само за колони 170, 190—320 и 400—410.

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

3.9.1. Общи бележки

109. С този образец се събира информация на база сделки (за разлика от обобщената информация, която се докладва в образци CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 и CA2) за всички секюритизации, в които участва докладващата институция. Докладват се основните характеристики на всяка секюритизация, като например естеството на групата базисни експозиции и капиталовите изисквания.

110. С този образец се докладват:

- секюритизациите, иницирани/спонсорирани от докладващата институция, в случай че тя държи най-малко една позиция в секюритизацията. Това означава, че независимо дали е имало или не прехвърляне на значителен риск, институциите докладват информацията за всички позиции, които държат (в банковия или в търговския портфейл). Държаните позиции включват запазените по силата на член 405 от РКИ;

- б) секюритизациите, инициирани/спонсирани от докладващата институция в годината на докладване ⁽¹⁾, в случай че тя не държи никакви позиции;
- в) секюритизациите, по които основните базисни експозиции са финансови пасиви, първоначално емитирани от докладващата институция и (частично) придобити от секюритизиращия субект. Към тези базисни експозиции могат да спадат покритите облигации или други пасиви, като се посочват като такива в колона 160;
- г) позициите, държани в секюритизации, когато докладващата институция не е нито инициатор, нито спонсор (например инвеститори и първоначални кредитори).
111. Този образец се предоставя от консолидираните групи и самостоятелните институции ⁽²⁾, намиращи се в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания. Когато секюритизациите включват повече от един субект от една и съща консолидирана група, се представя подробна разбивка поотделно за всеки субект.
112. С оглед на член 406, параграф 1 от РКИ, в който се предвижда, че институциите, инвестиращи в секюритизиращи позиции, трябва да получават богата информация за тях, за да спазят изискванията за надлежна проверка, обхватът на образца за целите на докладването се прилага спрямо инвеститорите в ограничена степен. По-специално, те докладват в колони 010—040; 070—110; 160; 190; 290—400; 420—470.
113. Институциите, играещи ролята на първоначални кредитори (които също така не играят ролята на инициатори или спонсори в същата секюритизация), като цяло докладват в образца в същата степен, както инвеститорите.

3.9.2. Указания за специфични позиции

Колони	
005	НОМЕР НА РЕДА Номерът на реда представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от таблицата. Следва се 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 правната регистрация на секюритизацията или, ако няма такъв, наименованието, с което секюритизацията е известна на пазара. Когато е налице международен номер за идентификация на ценните книжа – ISIN (например за публични сделки), в тази колона се посочват знаците, които са общи за всички трансове на секюритизацията.
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. При секюритизации с повече от един продавач, докладващото дружество посочва идентификаторите на всички субекти 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 докладващото дружество се посочва наименованието на институцията.
040	ВИДОВЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: (ТРАДИЦИОННА/СИНТЕТИЧНА) Посочват се следните съкращения: — „Т“ за традиционна; — „S“ за синтетична. Определенията на „традиционна секюритизация“ и „синтетична секюритизация“ са формулирани в член 242, точки 10 и 11 от РКИ.

⁽¹⁾ Изискваните в този образец от институциите данни се докладват с натрупване за календарната или отчетната година (например от 1-ви януари на текущата година).

⁽²⁾ „Самостоятелните институции“ не са нито част от група, нито се консолидират в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания.

Колони	
050	<p>СЧЕТОВОДНО ТРЕТИРАНЕ: ЗАПАЗВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В БАЛАНСА ИЛИ СЕ ИЗВАЖДАТ ОТ НЕГО?</p> <p>Инициаторите, спонсорите или първоначалните кредитори посочват едно от следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „K“, ако е изцяло призната; — „P“, ако е частично отписана; — „R“, ако е изцяло отписана; — „N“, ако не е приложимо. <p>В тази колона се обобщава счетоводното третиране на сделката.</p> <p>При синтетичните секюритизации инициаторите посочват, че секюритизираните експозиции са извадени от баланса.</p> <p>Инициаторите не попълват тази колона при секюритизациите на пасиви.</p> <p>Вариантът „P“ (частично отписана) се посочва, когато секюритизираните активи бъдат признати в баланса дотолкова, доколкото докладващото дружество продължава да участва, в съответствие с МСФО 9.3.2.16 – 3.2.21.</p>
060	<p>ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОБНОСТТА: ПОДЧИНЯВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИТЕ ПОЗИЦИИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ?</p> <p>Единствено инициаторите посочват следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N“ не се подчинява на капиталови изисквания; — „B“ банков портфейл; — „T“ търговски портфейл; — „A“ отчасти и в двата портфейла. <p>Членове 109, 243 и 244 от РКИ.</p> <p>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).</p> <p>Ако капиталовите изисквания се основават на <i>секюритизираните експозиции</i> (при които няма прехвърляне на значителен риск), изчисляването на капиталовите изисквания за кредитен риск се докладва от институцията в образец CR SA – ако е използван стандартизираният подход, или в образец CR IRB – ако е използван вътрешнорейтинговият подход.</p> <p>Обратно, ако капиталовите изисквания се основават на <i>секюритизиращите позиции в банковия портфейл</i> (при които има прехвърляне на значителен риск), изчисляването на капиталовите изисквания за кредитен риск се докладва съответно в образец CR SEC SA или в образец CR SEC IRB. При <i>секюритизиращите позиции в търговския портфейл</i> изчисляването на капиталовите изисквания за пазарен риск се докладва в образец MKR SA TDI (стандартизиран подход за общ риск във връзка с позициите), в образци MKR SA SEC или MKR SA CTP (стандартизиран подход за специфичен риск във връзка с позициите), или в образец MKR IM (вътрешни модели).</p> <p>Инициаторите не попълват тази колона при секюритизациите на пасиви.</p>
070	<p>СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ?</p> <p>При съблюдаване на определенията за „секюритизация“ и „пресекюритизация“ в член 4, параграф 1, точки 61 и 62—64 от РКИ се посочва съответният вид, като се използват следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ за секюритизация; — „R“ за пресекюритизация.

Колони	
075	<p>ОПС СЕКЮРИТИЗАЦИЯ</p> <p>Член 18 от Регламент (ЕС) 2017/2402</p> <p>Посочва се едно от следните съкращения:</p> <p>„Y“ — „Да“</p> <p>„N“ — „Не“</p>
080—100	<p>ЗАПАЗВАНЕ</p> <p>Членове 404—410 от РКИ</p>
080	<p>ВИД НА ПРИЛОЖЕНОТО ЗАПАЗВАНЕ</p> <p>За всяка иницирана секюритизационна схема се докладва съответният вид запазване на нетен икономически интерес, както е предвидено в член 405 от РКИ:</p> <p>A – Вертикално сечение (секюритизиращи позиции): „запазване на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на всеки от траншовете, продадени или прехвърлени на инвеститорите“.</p> <p>V – Вертикално сечение (секюритизирани експозиции): запазване на не по-малко от 5 % от кредитния риск при всяка от секюритизираните експозиции, ако запазеният по този начин кредитен риск при тези секюритизирани експозиции винаги е със същия или с по-нисък ранг от секюритизирания кредитен риск при същите тези експозиции.</p> <p>B – Революиращи експозиции: „в случай на секюритизация на революиращи експозиции — запазване на интереса на инициатора в размер не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции“.</p> <p>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 иницирането е не по-малък от 100“.</p> <p>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“.</p> <p>E – Освободени. С този код се докладват секюритизациите, за които се отнасят разпоредбите на член 405, параграф 3 от РКИ.</p> <p>N – Не е приложимо. С този код се докладват секюритизациите, за които се отнасят разпоредбите на член 404 от РКИ.</p> <p>U – В нарушение или неизвестни. Този код се посочва, когато докладващото дружество не знае със сигурност кой тип запазване се прилага или в случай на неспазване на изискванията.</p>
090	<p>% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ОТЧРНАТА ДАТА</p> <p>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).</p> <p>Независимо от член 405, параграф 1 от РКИ, обичайното тълкуване е, че оценката на запазването при иницирането се извършва при първата секюритизация на експозициите, а не при първоначалното създаване на експозициите (например, не при първоначалното отпускане на базисните заеми). Оценка на запазването при иницирането 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 преизчисляване и корекция на процента на запазване в рамките на срока на валидност на сделката.</p> <p>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).</p>

Колони	
100	<p>СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?</p> <p>Член 405, параграф 1 от РКИ</p> <p>Посочват се следните съкращения:</p> <p>„Y“ – Да;</p> <p>„N“ – Не.</p> <p>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).</p>
110	<p>РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР/СПОНСОР/ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР/ИНВЕСТИТОР)</p> <p>Посочват се следните съкращения:</p> <p>— „O“ за инициатор;</p> <p>— „S“ за спонсор;</p> <p>— „L“ за първоначален кредитор;</p> <p>— „I“ за инвеститор.</p> <p>Вж. определенията в член 4, параграф 1, точка 13 (инициатор) и точка 14 (спонсор) от РКИ. Приема се, че инвеститори са институциите, за които се отнасят разпоредбите на членове 406 и 407 от РКИ.</p>
120—130	<p>ПРОГРАМИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ</p> <p>Поради специалния си характер и тъй като обхващат няколко единични секюритизиращи позиции, програмите за търговски книжа, обезпечени с активи (определени в член 242, точка 9 от РКИ), не се докладват в колони 120 и 130.</p>
120	<p>ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (мм/гггг)</p> <p>Месецът и годината на инициране (например заключителна дата или закриване на групата експозиции) на секюритизацията се посочват в следния формат: „мм/гггг“.</p> <p>За всяка схема на секюритизацията 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.</p> <p>Тази информация се посочва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p>
130	<p>ОБЩА СТОЙНОСТ НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ДАТАТА НА ИНИЦИИРАНЕ</p> <p>В тази колона се отразява стойността (съгласно първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти) на секюритизирания портфейл към датата на инициране.</p> <p>При схемите за секюритизация, обезпечени от отворени групи експозиции, се докладва размерът, свързан 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 схемите за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се докладва само размерът на приноса на докладващото дружество в секюритизирания портфейл. При секюритизациите на пасиви се докладват само размерите, емитирани от докладващото дружество.</p> <p>Тази информация се посочва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p>

Колони	
140—220	<p>СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>В колони 140—220 се изисква информация за няколко характеристики на секюритизирания портфейл на докладващото дружество.</p>
140	<p>ОБЩА СТОЙНОСТ</p> <p>Институциите докладват стойността на секюритизирания портфейл към датата на докладване, т.е. неуредената стойност на секюритизирания експозиции. При традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схемите за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се докладва само приносът на докладващото дружество в секюритизирания портфейл. При схемите за секюритизация, обезпечени от затворени групи (например портфейлът от секюритизирани активи не може да бъде увеличен след датата на инициране), стойността се намалява постепенно.</p> <p>Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p>
150	<p>ДЯЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (%)</p> <p>Докладва се дялът на институцията в секюритизирания портфейл (процент с два знака след десетичната запетая) към датата на докладване. Докладваната в тази колона стойност е по подразбиране 100 %, с изключение на схемите за секюритизация с повече от един продавач. В този случай докладващото дружество посочва настоящия си принос в секюритизирания портфейл (еквивалентен на колона 140 в относителни стойности).</p> <p>Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p>
160	<p>ВИД</p> <p>В тази колона се събира информация за вида активи („1“ — „8“) или пасиви („9“ и „10“) от секюритизирания портфейл. Институцията посочва един от следните цифрови кодове:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>В случай че групата секюритизирани експозиции е комбинация от горните видове, институцията посочва най-важния вид. При пресекюритизациите институцията посочва крайната група базови активи. Вид „10“ (Други пасиви) включва съкровищни бонове и обвързани със заеми дългови ценни книжа.</p> <p>При секюритизационните схеми, обезпечени от затворени групи, видът не може да се променя между отчетните дати.</p>
170	<p>ПРИЛОЖЕН ПОДХОД (СТАНДАРТИЗИРАН/ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ/КОМБИНИРАН)</p> <p>В тази колона се събира информация за подхода, който докладващата институция прилага спрямо секюритизирания експозиции на датата на докладване.</p>

Колони	
	<p>Посочват се следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ за стандартизирания подход; — „I“ за вътрешнорейтинговия подход; — „M“ за комбинация от двата подхода (SA/IRB). <p>Ако съгласно стандартизирания подход в колона 050 се посочи „P“, то изчисляването на капиталовите изисквания се докладва в образец CR SEC SA.</p> <p>Ако съгласно вътрешнорейтинговия подход в колона 050 се посочи „P“, то изчисляването на капиталовите изисквания се докладва в образец CR SEC IRB.</p> <p>Ако при комбиниране на стандартизирания и вътрешнорейтинговия подход в колона 050 се посочи „P“, то изчисляването на капиталовите изисквания се докладва както в образец CR SEC SA, така и в образец CR SEC IRB.</p> <p>Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Въпреки това тази колона не се прилага за секюритизации на пасиви. Спонсорите не попълват тази колона.</p>
180	<p>БРОЙ ЕСКПОЗИЦИИ</p> <p>Член 261, параграф 1 от РКИ</p> <p>Тази колона е задължителна само за институциите, които използват вътрешнорейтинговия подход към секюритизиращите позиции (и следователно посочват „I“ в колона 170). Институцията докладва реалния брой на експозициите.</p> <p>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 докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Инвеститорите не попълват тази колона.</p>
190	<p>ДЪРЖАВА</p> <p>Посочва се кодът (ISO 3166-1 alpha-2) на държавата по произход на крайния базов актив при сделката, т.е. държавата на прекия длъжник по първоначалните секюритизираните експозиции (подробен преглед). Ако 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 „други държави“.</p>
200	<p>СРЕДНОПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (ELGD) (%)</p> <p>Среднопретеглената по експозиции загуба при неизпълнение (ELGD) се докладва само от онези институции, които прилагат метода на надзорната формула (и следователно посочват „I“ в колона 170). Среднопретеглената по експозициите загуба при неизпълнение се изчислява, както е посочено в член 262, параграф 1 от РКИ.</p> <p>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 докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Спонсорите не попълват тази колона.</p>
210	<p>(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</p> <p>Корекциите на стойността и провизиите (член 159 от РКИ) за кредитни загуби, направени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички стойности, признати в печалбата или загубата като кредитни загуби по финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (в т.ч. загуби поради кредитен риск при оценяване по справедлива стойност финансови активи, които не се приспадат от стойността на експозицията), плюс отбивите за експозиции, които в момента на закупуване са в неизпълнение съгласно член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите представляват натрупаните кредитни загуби по задбалансови позиции.</p>

Колони	
	<p>В тази колона се събира информация за корекциите на стойността и провизиите, които се прилагат спрямо секюритизираните експозиции. Тази колона не се попълва при секюритизация на пасиви. Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p> <p>Спонсорите не попълват тази колона.</p>
220	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%)</p> <p>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, точка 4 от РКИ.</p> <p>Тази колона не се попълва при секюритизация на пасиви. При секюритизация на активи тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p> <p>Спонсорите не попълват тази колона.</p>
230—300	<p>СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА</p> <p>С тази група от шест колони се събира информация за структурата на секюритизацията по балансови и задбалансови позиции, траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) и падеж.</p> <p>При схемите за секюритизация с повече от един продавач, за транша за първа загуба се докладва само стойността, съответстваща или приписана на докладващата институция.</p>
230—250	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>В тази група колони се събира информация за балансовите позиции, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба).</p>
230	<p>ПЪРВОСТЕПЕННИ</p> <p>По отношение на референтните отчетни дати след 1 януари 2019 г., за секюритизиращите позиции, чиито стойности на експозицията са изчислени съгласно РКИ: секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, точка 6 от РКИ.</p> <p>За всички останали секюритизиращи позиции: в тази категория се включват всички траншове, които не изпълняват критериите за междинни траншове или за траншове за първа загуба съгласно РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г.</p>
240	<p>МЕЖДИННИ</p> <p>По отношение на референтните отчетни дати след 1 януари 2019 г., за секюритизиращите позиции, чиито стойности на експозицията са изчислени съгласно РКИ:</p> <ul style="list-style-type: none"> — всички позиции по смисъла на член 242, точка 18 от РКИ; — всички позиции, необхванати от член 242, точка 6 или 18 от РКИ. <p>За всички останали секюритизиращи позиции: вж. член 243, параграф 3 (традиционни секюритизации) и член 244, параграф 3 (синтетични секюритизации) от РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г.</p>
250	<p>ПЪРВА ЗАГУБА</p> <p>По отношение на референтните отчетни дати след 1 януари 2019 г., за секюритизиращите позиции, чиито стойности на експозицията са изчислени съгласно РКИ: секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, точка 17 от РКИ.</p>

Колони	
	За всички останали секюритизиращи позиции: транш за първа загуба, както е определен в член 242, точка 15 от РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г.
260—280	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>В тази група от колони се събира информация за задбалансовите позиции и деривати, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба).</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които се използват за балансовите позиции.</p>
290	<p>ПЪРВА ВЕРОЯТНА ДАТА НА ПРЕКРАТЯВАНЕ</p> <p>Вероятната дата на прекратяване на цялата секюритизация, като се имат предвид договорните ѝ клаузи и очакваните в този момент финансови условия. Обикновено това е по-ранната от следните дати:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) най-ранната дата, на която може да се упражни опция за пълно погасяване (както е определена в член 242, точка 2 от РКИ), като се има предвид падежът на базисната експозиция (или експозиции), както и процентът на нейното предсрочно погасяване и потенциални стъпки за предоговаряне; ii) най-ранната дата, на която инициаторът може да използва всякаква друга кол опция, предвидена в договорните клаузи на секюритизацията, което би довело до цялостното изкупуване на секюритизацията. <p>Посочват се денят, месецът и годината на първата вероятна дата на прекратяване. Когато е налична, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца.</p>
300	<p>ДАТА НА ОКОНЧАТЕЛЕН ДОГОВОРЕН ПАДЕЖ</p> <p>Датата, на която всички главници и лихви по секюритизацията трябва да бъдат договорно погасени (въз основа на документацията по сделката).</p> <p>Посочват се денят, месецът и годината на окончателния договорен падеж. Когато е налична, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца.</p>
310—400	<p>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>С тази група от колони се събира информация за секюритизиращите позиции съгласно балансовите/задбалансовите позиции и траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) към датата на докладване.</p>
310—330	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани в колони 230—250.</p>
340—360	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани в колони 260—280.</p>
370—400	<p>ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>С тази група от колони се събира допълнителна информация за общия размер на задбалансовите позиции и деривати (които вече са докладвани в различна разбивка в колони 340—360).</p>
370	<p>ДИРЕКТНИ КРЕДИТНИ ЗАМЕСТИТЕЛИ (DCS)</p> <p>Тази колона се прилага за онези секюритизиращи позиции, които се държат от инициатора и които се гарантират с директни кредитни заместители (DCS).</p>

Колони	
	<p>Съгласно приложение I към РКИ за директни кредитни заместители се приемат следните високо-рискови задбалансови позиции:</p> <p>— <i>гаранции с характер на кредитни заместители;</i></p> <p>— <i>неотменяеми спендбай акредитиви с характер на кредитни заместители.</i></p>
380	<p>ЛИХВЕНИ СУАПОВЕ (IRS)/ВАЛУТНИ СУАПОВЕ (CRS)</p> <p>„IRS“ („Interest Rate Swaps“) означава лихвени суапове, а „CRS“ („Currency Rate Swaps“) – валутни суапове. Тези деривати са посочени в приложение II към РКИ.</p>
390	<p>ДОПУСТИМИ ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ</p> <p>Ликвидните улеснения, както са определени в член 242, точка 3 от РКИ, трябва да отговарят на набор от шест условия, предвидени в член 255, параграф 1 от РКИ, за да се считат за допустими (независимо от прилагания от институцията метод — стандартизиран подход или вътрешнорейтингов подход).</p>
400	<p>ДРУГИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО НЕДОПУСТИМИ ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ)</p> <p>В тази колона се посочват останалите задбалансови позиции — като ликвидните улеснения, които не са допустими (например тези, които не отговарят на условията в член 255, параграф 1 от РКИ).</p>
410	<p>ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ: ПРИЛОЖЕНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>В член 242, точка 12, 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 рисково претеглените експозиции).</p> <p>Тази колона касае секюритизационните схеми с клаузи за предсрочна амортизация (т.е. револвиращи секюритизации).</p> <p>По силата на член 256, параграф 6 от РКИ приложимият конверсионен коефициент се определя от действителния осреднен за три месеца допълнителен спред.</p> <p>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.</p>
420	<p>(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</p> <p>Тази информация е тясно свързана с колона 200 от образец CR SEC SA и колона 180 от образец CR SEC IRB.</p> <p>В тази колона се докладва отрицателна стойност.</p>
430	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН</p> <p>В тази колона се събира информация за размера на рисково претеглената експозиция преди въвеждането на таван, приложим при секюритизиращите позиции (т.е. при секюритизационни схеми с прехвърляне на значителен риск). В тази колона не се докладва информация при секюритизационни схеми без прехвърляне на значителен риск (т.е. размерът на рисково претеглената експозиция, изчислен в зависимост от секюритизираните експозиции).</p> <p>Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви.</p>
440	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН</p> <p>В тази колона се събира информация за размера на рисково претеглената експозиция след въвеждането на таван, приложим спрямо секюритизиращите позиции (т.е. при секюритизационни схеми с прехвърляне на значителен риск). В тази колона не се докладва информация при секюритизационни схеми без прехвърляне на значителен риск (т.е. капиталовите изисквания, изчислени в зависимост от секюритизираните експозиции).</p> <p>Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви.</p>

Колони	
445	<p>ПОДХОД</p> <p>В тази колона се посочва подходът за определяне на докладваната в колона 440 обща рискова експозиция.</p> <p>Подходът се числи към следните:</p> <p>За секюритизиращите позиции, чиито стойности на рисково претеглената експозиция са изчислени съгласно РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г.</p> <p>— Други (първоначална уредба на секюритизациите)</p> <p>По отношение на референтните отчетни дати след 1 януари 2019 г., за секюритизиращите позиции, чиито стойности на рисково претеглената експозиция са изчислени съгласно РКИ:</p> <p>— SEC-IRBA</p> <p>— SEC-SA</p> <p>— SEC-ERBA</p> <p>— ПВО</p> <p>— 1 250 % за позициите, спрямо които не се прилага никакъв метод (член 254, параграф 7 от РКИ)</p> <p>— Множество подходи</p> <p>В духа на определянето в съответствие с член 337 от РКИ на рисковите тегла, подходът за инструментите в търговския портфейл, които са секюритизиращи позиции, се определя като този, който институцията използва за позициите в банковия си портфейл.</p> <p>„Множество подходи“ се посочва, когато институцията участва във — или има експозиция към — секюритизационна сделка по множество начини и използва различни подходи, за да изчисли капиталовите си изисквания с оглед на тези различни свои роли или различни експозиции.</p>
446	<p>СЕКЮРИТИЗАЦИИ, ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА</p> <p>По отношение на референтните отчетни дати след 1 януари 2019 г. вж. членове 243 и 270 от РКИ.</p> <p>Посочва се едно от следните съкращения:</p> <p>„Y“ – „да“;</p> <p>„N“ – „не“.</p> <p>„Y“ се посочва при ОПС секюритизации, допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 243 от РКИ, и при позиции с първостепенен ранг в свързани с МСП секюритизации (които не са ОПС), допустими за диференцирано третиране на капитала по силата на член 270 от РКИ.</p>
450—510	<p>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ</p>
450	<p>ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?</p> <p>Посочват се следните съкращения:</p> <p>С – в портфейла за корелационно търгуване;</p> <p>N – извън портфейла за корелационно търгуване.</p>
460—470	<p>НЕТНИ ПОЗИЦИИ – ДЪЛГИ/КЪСИ</p> <p>Вж. колони 050/060 съответно от образец MKR SA SEC или образец MKR SA СТР.</p>
480	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД) — СПЕЦИФИЧЕН РИСК</p> <p>Вж. съответно колона 610 от образец MKR SA SEC или колона 450 от образец MKR SA СТР.</p>

4. ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

4.1. С 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)

4.1.1. Общи бележки

114. Този образец предоставя информация за изчисляването на капиталовите изисквания за операционен риск в съответствие с членове 312—324 от РКИ по подхода на базисния индикатор (BIA), стандартизирания подход (TSA), алтернативния стандартизиран подход (ASA) и усъвършенствания подход за измерване (AMA). Институциите не могат едновременно да прилагат стандартизирания и алтернативния стандартизиран подход за групите дейности „банкиране на дребно“ и „търговско банкиране“ на самостоятелна база.
115. 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. Когато няма одитирани данни, институциите могат да използват оценки. Ако се използват одитирани данни, институциите докладват одитираните данни, които се очаква да останат непроменени. Възможни са отклонения от принципа за „непроменени данни“, ако например в този период възникнат изключителни обстоятелства като скорошни придобивания или продажба на дружества, или скорошно започване или прекратяване на дейности.
116. Ако институцията може да обоснове пред съответния компетентен орган, че поради изключителни обстоятелства като сливане или продажба на дружества, или започване или прекратяване на дейности използването на средната тригодишна стойност за изчисляване на съответния индикатор би довело до необективна оценка на капиталовите изисквания за операционен риск, компетентният орган може да ѝ разреши да измени начина на изчисляване, така че да бъдат взети предвид подобни събития. Компетентният орган може да поиска от институцията да промени начина на изчисляване и по собствена инициатива. Когато институцията е функционирала по-малко от три години, тя може да използва прогнозни разчети при изчисляването на съответния показател, при условие че започне да използва данни от минали периоди веднага щом станат достъпни.
117. В този образец се представя 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 (приложимо само когато се използва алтернативният стандартизиран подход). След това се докладва информацията за стойността на капиталовите изисквания за операционен риск. Ако е приложимо се посочва подробно каква част от тази стойност се дължи на механизъм за разпределение. В усъвършенствания подход за измерване са добавени поясняващи позиции, за да се представи в детайли влиянието на очакваната загуба и на техниките за диверсифициране и редуциране на риска върху капиталовите изисквания за операционен риск.
118. По редове, информацията е структурирана по метод на изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск, с представяне на дейностите при прилагане на стандартизирания подход и на алтернативния стандартизиран подход.
119. Този образец се представя от всички институции, подлежащи на капиталови изисквания за операционен риск.

4.1.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010—030	<p>СЪОТВЕТЕН ИНДИКАТОР</p> <p>Институциите, използващи съответния индикатор за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск (подход на базисния индикатор, стандартизиран подход и алтернативен стандартизиран подход), докладват в колони 010—030 съответния индикатор за съответните години. 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 усъвършенствания подход за измерване.</p> <p>Оттук нататък терминът „съответен индикатор“ се използва със значението „сборът от елементите“ в края на финансовата година съгласно определението в член 316, параграф 1, таблица 1 от РКИ.</p> <p>Ако институцията разполага с данни за „съответния индикатор“ за по-малко от 3 години, наличните (одитирани) данни за минали периоди се отнасят по приоритет към съответните колони в таблицата. Ако например има налични данни от минали периоди само за една година, те се докладват в колони 030. Ако изглежда логично, разчетите следва да се включват в колони 020 (разчет за следващата година) и в колони 010 (разчет за година +2).</p> <p>Освен това, ако няма налични данни за минали периоди за „съответния индикатор“, институцията може да използва прогнозни оценки.</p>

Колони	
040—060	<p>КРЕДИТИ И АВАНСИ (ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА АЛТЕРНАТИВНИЯ СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД)</p> <p>Тези колони се използват за докладване 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, който позволява да се определят капиталовите изисквания за дейностите, за които се прилага алтернативният стандартизиран подход (член 319, параграф 1, буква а) от РКИ).</p> <p>За групата дейности „търговско банкиране“ се включват и ценните книжа, държани в банковия портфейл.</p>
070	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Капиталовите изисквания се изчисляват съгласно използвания подход при спазване на членове 312—324 от РКИ. Получената стойност се докладва в колона 070.</p>
071	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</p> <p>Член 92, параграф 4 от РКИ Капиталовите изисквания в колона 070, умножени по 12,5.</p>
080	<p>В Т.Ч.: ДЪЛЖАЩИ СЕ НА МЕХАНИЗЪМ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ</p> <p>Член 18, параграф 1 от РКИ (във връзка с включването, в посоченото в 312, параграф 2 от РКИ заявление, на описание на използваната методика за разпределяне между различните дружества от групата на капитала за покриване на операционния риск, както и на индикация за евентуалното намерение и начин за интегриране на въздействието от диверсификацията в системата за измерване на риска, използвана от кредитна институция майка от ЕС и нейните дъщерни дружества или съвместно от дъщерните дружества на финансов холдинг майка от ЕС или смесен финансов холдинг майка от ЕС).</p>
090—120	<p>ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ ПО УСЪВЪРШЕНСТВЕНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ДОКЛАДВАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО</p>
090	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ ОБЛЕКЧЕНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА</p> <p>Капиталовите изисквания, които се докладват в колона 090, са тези от колона 070, но изчислени преди да се вземе предвид ефектът от облекчението поради очаквана загуба, диверсификация и техники за редуциране на риска (вж. по-долу).</p>
100	<p>(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ОБХВАНАТА ОТ ТЪРГОВСКИТЕ ПРАКТИКИ</p> <p>В колона 100 се докладва облекчението на капиталовите изисквания поради очаквана загуба при вътрешните практики на дружеството (както е посочено в член 322, параграф 2, буква а) от РКИ).</p>
110	<p>(-) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ</p> <p>Въздействието на диверсификацията в колона 110 е разликата между сумата на капиталовите изисквания, изчислени поотделно за всеки клас операционен риск (например при ситуация 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 изрична структура на корелации между класовете риск, поради което капиталът по усъвършенствания подход за измерване (АМА) 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, ако институцията изчислява изрична структура на корелации между класовете риск, тя трябва да включи в тази колона разликата между капитала по подхода АМА, произтичащ от „случая на неизпълнение“, и този, получен след прилагане на структурата на корелации между класовете риск. Стойността отразява „диверсификационния капацитет“ на модела АМА, т.е. способността на модела да улавя неедновременното възникване на сериозни загуби поради операционен риск. В колона 110 се докладва стойността, с която допуснатата корелационна структура намалява капитала по АМА в сравнение с допускането за 100 % корелация.</p>

Колони	
120	<p>(-) ОБЛЕКЧЕНИ КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА (ЗАСТРАХОВАНЕ И ДРУГИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК)</p> <p>В колона 120 се докладва ефектът на застраховането и други механизми за прехвърляне на риск, в съответствие с член 323, параграфи 1—5 от РКИ.</p>
Редове	
010	<p>БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)</p> <p>В този ред се докладват стойностите, отговарящи на дейностите, за които за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск се прилага BIA (членове 315 и 316 от РКИ).</p>
020	<p>БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA)/АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)</p> <p>Докладват се капиталовите изисквания съгласно TSA и ASA (членове 317—319 от РКИ).</p>
030—100	<p>ПРИЛАГАНЕ НА TSA:</p> <p>Когато се използва стандартизираният подход, съответният показател за всяка съответна година се разпределя в редове 030—100 по групите дейности, дефинирани в член 317, таблица 2 от РКИ. Разпределянето по групи дейности се извършва при съблюдаване на принципите, изложени в член 318 от РКИ.</p>
110—120	<p>ПРИЛАГАНЕ НА ASA:</p> <p>Институциите, използващи алтернативния стандартизиран подход (ASA) (член 319 от РКИ), докладват съответния индикатор за съответните години в редове 030—050 и 080—100 — поотделно за всяка група дейности, и в редове 110 и 120 — за групите дейности „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“.</p> <p>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 данни за редовете, съответстващи на „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“ при прилагане на TSA — редове 060 и 070, както и при прилагане на ASA — редове 110 и 120 (например, ако за дъщерното дружество се прилага TSA, а за дружеството майка — ASA).</p>
130	<p>БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВАНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (AMA)</p> <p>Докладват се съответните данни за институциите, прилагащи AMA (член 312, параграф 2 и членове 321 — 323 от РКИ).</p> <p>В случай на комбинирана употреба на различни подходи, както е посочено в член 314 от РКИ, се докладва информацията за съответния индикатор за дейностите, за които се прилага AMA. Същото се отнася и за всички други банки, прилагащи усъвършенствания подход за измерване.</p>

4.2. ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАГУБИТЕ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS)

4.2.1. Общи бележки

120. В образец С 17.01 (OPR DETAILS 1) се обобщава информацията за брутните загуби и възстановените загуби, понесени от дадена институция през последната година по видове събития и групи дейности. В образец С 17.02 (OPR DETAILS 2) се предоставя подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби през последната година.
121. Загубите от операционен риск, които са свързани с кредитния риск и подлежат на капиталови изисквания за кредитен риск (случаи на операционен риск на границата с кредитния риск), не се посочват нито в образец С 17.01, нито в образец С 17.02.

122. При комбинирана употреба на различни подходи за изчисляване на капиталовите изисквания за операционен риск в съответствие с член 314 от РКИ, загубите и възстановените загуби, понесени от дадена институция, се докладват в С 17.01 и С 17.02, независимо от прилагания за изчисляване на капиталовите изисквания подход.
123. „Брутна загуба“ означава загубата поради реализирането на операционен риск или на риск от такъв вид — както е посочено в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ — преди каквото и да било възстановяване, без да се засягат определените по-долу „случаи на бързо възстановена загуба“.
124. „Възстановяване“ означава независимо настъпило във времето събитие, свързано с първоначалната загуба от реализирането на операционен риск, когато са били получени средства или икономическа полза от първи или трети страни — като застрахователи или други субекти. Възстановяванията се разделят на възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска, и преки възстановявания.
125. „Случаи на бързо възстановена загуба“ означава реализиране на операционен риск, водещо до загуба, която е частично или напълно възстановена в рамките на пет работни дни. При случаите на бързо възстановена загуба единствено частта от загубата, която не е напълно възстановена (т.е. нетната загуба, без частичното бързо възстановяване), се включва при определянето на брутната загуба. Следователно случаите, при които загубата е напълно възстановена в рамките на пет работни дни, не се включват нито при определянето на брутната загуба, нито при докладването в образец OPR DETAILS.
126. „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 загуба поради реализирането на операционен риск. Тази дата следва логично „датата на възникване“ (т.е. датата, на която е започнал или се е реализирал операционният риск) и „датата на установяване“ (т.е. датата, на която институцията е узнала за свързаното с операционния риск събитие).
127. Загубите, породени от общо събитие, свързано с операционния риск, или от множество събития с отношение към първоначално свързано с операционния риск събитие, породило събития или загуби, се групират. Групираните събития се разглеждат и докладват като едно събитие и следователно свързаните с тях размери на брутната загуба, съответно размери на корекциите за загуби, се сумират.
128. Данните, докладвани през юни съответната година, са междинни, а окончателните данни се докладват през декември. Следователно докладваните през юни данни се отнасят за шестмесечен период (т.е. от 1 януари до 30 юни на календарната година), а докладваните през декември данни се отнасят за дванадесетмесечен период (т.е. от 1 януари до 31 декември на календарната година). За данните, докладвани както към юни, така и към декември, „предходни отчетни периоди“ означава всички отчетни периоди до и включително приключващия в края на предходната календарна година.
129. За да проверят спазването на условията, предвидени в член 5, буква б), точка 2, буква б), подточка i) от настоящия регламент, институциите използват най-актуалните статистически данни, които са на разположение на уебсайта на ЕБО (рубрика „Supervisory Disclosure“), за да получат „сумата на общите баланси на всички институции в рамките на една и съща държава членка“. За да проверят спазването на условията, предвидени в член 5, буква б), точка 2, буква б), подточка iii), се използва брутният вътрешен продукт по пазарни цени, определен в точка 8.89 от приложение А към Регламент (ЕС) № 549/2013 на Европейския парламент и на Съвета (ЕСС 2010) и публикуван от Евростат за предходната календарна година.
- 4.2.2. С 17.01: Загуби и възстановявания от операционен риск по групи дейности и видове събития през последната година (OPR DETAILS 1)
- 4.2.2.1. Общи бележки
130. Информацията в образец С 17.01 се представя чрез разпределяне на загубите и възстановяванията над вътрешните прагове по групите дейности (съгласно определението в член 317, таблица 2 от РКИ, включително допълнителната група дейност „корпоративни позиции“, както е посочено в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ) и видовете събития (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 общият сбор за всяка група дейности, заедно с поясняваща позиция, която показва най-ниския вътрешен праг, приложен при събирането на данните за 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 дейности — данни за броя на събитията (нови събития), за брутния размер на загубите (нови събития), за броя на събитията, подлежащи на корекции за загуба, за корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, за максималната единична загуба, за сбора на петте най-големи загуби и общия размер на загубите, който е възстановен (пряко възстановени загуби и възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска).

133. Общо за групите дейности се изискват също данни за броя на събитията и брутния 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 докладваните загуби между институциите; поради това те не са свързани непременно с минималните прагове за загуби, използвани за събирането на данни за вътрешните загуби, които се докладват в друг раздел от образеца.

4.2.2.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010—0070	<p>ВИДОВЕ СЪБИТИЯ</p> <p>Институциите докладват загубите в съответните колони 010—070 по видове събития съгласно определението в член 324 от РКИ.</p> <p>Институциите, които изчисляват своите капиталови изисквания съгласно VIA, могат да докладват единствено в колона 080 загубите, за които видът на събитието не е установен.</p>
0080	<p>ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ</p> <p>В колона 080 институциите за всяка група дейности докладват общия „брой събития (нови събития)“, общия „размер на брутната загуба (нови събития)“, общия „брой събития, подлежащи на корекции за загуба“, общите „корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди“, „максималната единична загуба“, „сбора на петте най-големи загуби“, общия размер на „пряко възстановените загуби“ и общия размер на „възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска“.</p> <p>Ако институцията е установила вида събитие за всички загуби, в колона 080 се представя обикновеният сбор на довелите до загуба събития, общият размер на брутните загуби, общият размер на възстановените загуби и „корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди“, докладвани в колони 010—070.</p> <p>„Максималната единична загуба“, докладвана в колона 080, представлява максималната единична загуба в рамките на една група дейности и представлява максималният размер на „максималните единични загуби“, докладвани в колони 010—070, при условие че институцията е установила вида събитие за всички загуби.</p> <p>За сбора от петте най-големи загуби, в колона 080 се докладва сборът от петте най-големи загуби в рамките на една група дейности.</p>
0090—01-00	<p>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ</p> <p>Институциите докладват в колони 090 и 100 минималните прагове за загуби, които използват за събирането на данни за вътрешните загуби съгласно член 322, параграф 3, буква в), последното изречение от РКИ.</p> <p>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).</p>
Редове	
0010—08-80	<p>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</p> <p>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 докладва следната информация в зависимост от вътрешните прагове: броя на събитията (нови събития), брутния размер на загубите (нови събития), броя на събитията, подлежащи на корекции за загуби, корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, максималната единична загуба, сбора на петте най-големи загуби, общия размер на пряко възстановените загуби и общия размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска.</p>

Редове	
	<p>За събитие с реализирана загуба, което засяга повече от една група дейности, „размерът на брутната загуба“ се разпределя сред всички засегнати групи дейности.</p> <p>Институциите, които изчисляват своите капиталови изисквания съгласно VIA, могат да докладват единствено в колони 910—980 загубите, за които групата дейности не е установена.</p>
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	<p>Брой събития (нови събития)</p> <p>Броят събития е броят на случаите на реализиране на операционен риск, за които са били осчетоводени брутни загуби през съответния отчетен период.</p> <p>Броят събития се отнася за „новите събития“, т.е. за случаите на реализиране на операционен риск:</p> <p>i) „осчетоводени за първи път“ през отчетния период; или</p> <p>ii) „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, ако събитието не е било включено в предходни пруденциални доклади, например защото е било определено като случай на реализиране на операционен риск през текущия отчетен период или защото натрупаната загуба, относима към това събитие (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни отчетни периоди), е надвишила едва през текущия отчетен период прага за събиране на вътрешни данни.</p> <p>Към „нови събития“ не спадат случаите на реализиране на операционен риск, „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, които вече са били включени в предходни пруденциални доклади.</p>
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	<p>Размер на брутната загуба (нови събития)</p> <p>Това е размерът на брутната загуба поради случаи на реализиране на операционен риск (например преки отчисления, провизии, уреждане на задължения). Всички породени от дадено събитие загуби, осчетоводени в рамките на съответния отчетен период, се сумират и приемат за брутната загуба по това събитие за този отчетен период.</p> <p>Докладваният размер на брутната загуба се отнася до „новите събития“ съгласно посоченото в горния ред определение. За събитията, „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, които не са били включени в предходни надзорни отчети, общият размер на загубата, натрупана до референтната дата на докладване (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, извършвани през предходни отчетни периоди), се докладва като брутната загуба към референтната дата на докладване.</p> <p>Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания.</p>
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	<p>Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби</p> <p>Броят водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби, е броят на случаите на реализиране на операционен риск, „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, които вече са били включени в предходни пруденциални доклади и по отношение на които са били извършени корекции за загуби през текущия отчетен период.</p> <p>Ако по отношение на едно събитие е била извършена повече от една корекция за загуби в рамките на отчетния период, сумата на тези корекции за загуби се смята като една корекция през периода.</p>
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	<p>Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди</p> <p>Корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, е сумата от следните елементи (положителни или отрицателни):</p> <p>i) брутния размер на загубите, свързани с положителни корекции за загуби, внесени в рамките на съответния отчетен период (напр. увеличаване на провизии, свързани довели до загуба събития, допълнително уреждане на задължения), по случаи на реализиране на операционен риск, „осчетоводени за първи път“ и докладвани в предходен отчетен период;</p> <p>ii) брутния размер на загубите, свързани с отрицателни корекции за загуби, внесени в рамките на съответния отчетен период (напр. поради намаляване на провизиите), по случаи на реализиране на операционен риск, „осчетоводени за първи път“ и докладвани в предходен отчетен период.</p>

Редове	
	<p>Ако по отношение на едно събитие е била внесена повече от една корекция за загуби в рамките на отчетния период, всички тези корекции се сумират при съблюдаване на знака им (положителен, отрицателен). Тази сума се счита за корекцията за загуби по това събитие за съответния отчетен период.</p> <p>Ако вследствие на отрицателна корекция за загуби коригираният размер на загубите, относими към дадено събитие, падне под прага на институцията за събиране на вътрешни данни, вместо самата отрицателна корекция институцията докладва с отрицателен знак общия размер на загубата за това събитие, натрупан до момента, до който събитието е било докладвано за последен път при референтна дата през декември (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни отчетни периоди).</p> <p>Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания.</p>
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	<p>Максимална единична загуба</p> <p>Максималната единична загуба е по-голямата от следните стойности:</p> <p>i) най-големия размер на брутна загуба, свързана с дадено събитие, докладвано за първи път през съответния отчетен период, и</p> <p>ii) най-голямата положителна корекция за загуби (съгласно посоченото по-горе), свързани с дадено събитие, докладвано за първи път през предходен отчетен период.</p> <p>Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания.</p>
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	<p>Сбор от петте най-големи загуби</p> <p>Сборът от петте най-големи загуби представлява сборът от петте най-големи стойности измежду:</p> <p>i) размерите на брутна загуба за събития, докладвани за първи път през съответния отчетен период, и</p> <p>ii) положителните корекции за загуби (съгласно посоченото в редове 040, 140, ..., 840 по-горе), свързани със събития, докладвани за първи път през предходен отчетен период. Петте най-големи корекции за загуби се определят според размера на самата корекция за загуби, а не според общия размер на загубата, свързана със съответното събитие, преди или след определяне размера на корекцията за загуби.</p> <p>Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания.</p>
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	<p>Общ размер на пряко възстановените загуби</p> <p>Пряко възстановените загуби обхващат всички възстановявания, с изключение на докладваните в долния ред, по отношение на които се прилага член 323 от РКИ.</p> <p>„Общ размер на пряко възстановените загуби“ е сборът на всички преки възстановявания и корекции на преки възстановявания, осчетоводени през отчетния период и свързани със случаите на реализиране на операционен риск, осчетоводени за първи път през отчетния период или през предходни отчетни периоди.</p>
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	<p>Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска</p> <p>„Възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска“ са възстановяванията, спрямо които се прилага член 323 от РКИ.</p> <p>„Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска“ е сборът на всички възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска и корекции на такива възстановявания, осчетоводени през отчетния период и свързани със случаите на реализиране на операционен риск, осчетоводени за първи път през отчетния период или през предходни отчетни периоди.</p>

Редове	
0910— 0980	<p>ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ</p> <p>За всеки вид събитие (колони 010–080) се докладва информацията (член 322, параграф 3, букви б), в) и д) от РКИ) общо за групите дейности.</p>
0910— 0914	<p>Брой събития</p> <p>В ред 910 се докладва броят на събитията над вътрешния праг по видове събития общо за групите дейности Тази стойност може да е по-ниска от сбора на броя събития по групи дейности, тъй като събитията с многостранно въздействие (въздействие върху няколко групи дейности) се приемат за едно събитие. Тя може да бъде по-висока, когато институция, изчисляваща капиталовите си изисквания съгласно VIA, не може винаги да установи кои групи дейности са засегнати от загубата.</p> <p>В редове 911—914 се докладва броят на събитията, чийто размер на брутната загуба попада в определените в съответните колони интервали.</p> <p>При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, и че съответно е установила вида събитие за всички загуби, за колона 080 се прилага следното:</p> <ul style="list-style-type: none"> — общият брой събития, докладвани в редове 910—914, е равен на хоризонталния сбор на броя събития в съответния ред, при условие че при тези стойности събитията с въздействие върху няколко групи дейности вече са приети за едно събитие; — докладваната в ред 910, колона 080 стойност не е непременно равна на вертикалния сбор на броя събития, включени в колона 080, тъй като едно събитие може да окаже въздействие едновременно върху различни групи дейности.
0920— 0924	<p>Размер на брутната загуба (нови събития)</p> <p>При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, размерът на брутната загуба (нови събития), докладван в ред 920, представлява просто сумиране на брутните загуби по нови събития за всяка група дейности.</p> <p>В редове 921—914 се докладва брутният размер на загубите за събитията, чийто размер на брутната загуба попада в определените в съответните колони интервали.</p>
0930, 0935, 0936	<p>Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби</p> <p>В ред 930 се докладва общият брой на събитията, подлежащи на корекции за загуби, съгласно определеното за редове 030, 130,..., 830. Тази стойност може да е по-ниска от сбора на броя събития, подлежащи на корекции за загуби, по групи дейности, тъй като събитията с многостранно въздействие (въздействие върху няколко групи дейности) се приемат за едно събитие. Тя може да бъде по-висока, когато институция, изчисляваща капиталовите си изисквания съгласно VIA, не може винаги да установи кои групи дейности са засегнати от загубата.</p> <p>Броят на водещите до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби, се разделя на брой събития, за които в рамките на отчетния период е внесена положителна корекция за загуби, и брой събития, за които в рамките на отчетния период е внесена отрицателна корекция за загуби (всички се докладват с положителен знак).</p>
0940, 0945, 0946	<p>Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди</p> <p>В ред 940 се докладва общият размер на корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, по групи дейности (съгласно определеното за редове 040, 140, ..., 840). При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, докладваната в ред 940 стойност представлява просто сумиране на корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди и докладвани за различните групи дейности.</p>

Редове	
	<p>Размерът на корекциите за загуби се разделя на сума, свързана със събития, при които в рамките на отчетния период е извършена положителна корекция за загуби (ред 945, отчетена като положително число), и сума, свързана със събития, при които в рамките на отчетния период е извършена отрицателна корекция за загуби (ред 946, докладвана като отрицателна стойност). Ако вследствие на отрицателна корекция за загуби коригираният размер на загубите, относими към дадено събитие, падне под прага на институцията за събиране на вътрешни данни, вместо самата отрицателна корекция институцията докладва с отрицателен знак в ред 946 общия размер на загубата за това събитие, натрупан до момента, до който събитието е било докладвано за последен път при референтна дата през декември (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуба, извършени през предходни отчетни периоди).</p>
0950	<p>Максимална единична загуба</p> <p>При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, „максимална единична загуба“ е 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 няколко групи дейности.</p> <p>При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, и че съответно е установила вида събитие за всички загуби, за колона 080 се прилага следното:</p> <ul style="list-style-type: none"> — докладваната максимална единична загуба е равна на най-високата от стойностите, докладвани в колони 010—070 от този ред; — ако има събития, които оказват въздействие върху няколко групи дейности, докладваната в {ред 950; колона 080} стойност може да бъде по-голяма от „максималната единична загуба“ по всяка от групите дейности, докладвана в другите редове от колона 080.
0960	<p>Сбор от петте най-големи загуби</p> <p>Докладва се сборът на 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, докладвани за всяка група дейности. Този сбор се докладва, независимо от броя на загубите.</p> <p>При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, и че съответно е установила вида събитие за всички загуби за колона 080, сборът от петте най-големи загуби е сборът от петте най-големи загуби в цялата матрица, т.е. той може да не е непременно равен на максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в ред 960 или на максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в колона 080.</p>
0970	<p>Общ размер на пряко възстановените загуби</p> <p>При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, общият размер на пряко възстановените загуби представлява обикновения сбор на общия размер на пряко възстановените загуби за всяка група дейности.</p>
0980	<p>Общ размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска</p> <p>При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, изброени в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, или по група „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, общият размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска представлява простото сумиране на общия размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска за всяка група дейности.</p>

4.2.3. С 17.02: Операционен риск: подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби през последната година (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Общи бележки

134. В образец С 17.02 се представя информация за отделните довели до загуби събития (всяко събитие на отделен ред).
135. Докладваната в този образец информация се отнася за „новите събития“, т.е. случаите на реализиране на операционен риск:
- „осчетоводени за първи път“ през отчетния период; или
 - „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, ако събитието не е било включено в предходни пруденциални доклади, например защото е било определено като случай на реализиране на операционен риск през текущия отчетен период или защото натрупаната загуба, относима към това събитие (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни отчетни периоди), е надвишила едва през текущия отчетен период прага за събиране на вътрешни данни.
136. Докладват се само събитията, довели до брутна загуба в размер 100 000 евро или повече.
1. При съблюдаване на този праг, в образца се включват:
- събитието с най-голяма брутна загуба по всеки вид събитие, при условие че институцията е определила видове събития за загубите, както и
 - най-малко десетте от останалите събития с най-голяма брутна загуба, определени или не по вид;
 - събитията са класирани въз основа на свързаните с тях брутни загуби;
 - дадено събитие се докладва само веднъж.

4.2.3.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010	Идентификационен код на събитието Идентификационният код на събитието представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от таблицата. Когато е налице вътрешен идентификационен код, институциите го посочват. Иначе, посоченият идентификационен код следва номерацията 1, 2, 3 и т.н.
0020	Дата на осчетоводяване Дата на осчетоводяване е датата, на която загубите или резервите/провизиите по загубите от операционен риск са били признати за първи път в отчета за приходите и разходите.
0030	Дата на възникване Дата на възникване е датата, на която събитието, свързано с операционния риск, е настъпило или започнало.
0040	Дата на установяване Дата на установяване е датата, на която институцията е узнала за свързаното с операционния риск събитие.
0050	Вид на събитието Видовете събития съгласно определението в член 324 от РКИ.
0060	Брутна загуба Брутната загуба във връзка със събитието, както е определено за редове 020, 120 и т.н. в образец С 17.01 по-горе.
0070	Брутна загуба, нетно от преки възстановявания Брутната загуба във връзка със събитието, както е определено за редове 020, 120 и т.н. в образец С 17.01 по-горе, нетно от преките възстановявания по това довело до загуба събитие.

Колони	
0080— 0160	Брутни загуби по групи дейности Брутните загуби, докладвани в колона 060, се разпределят по съответните групи дейности, определени в член 317 и член 322, параграф 3), буква б) от РКИ.
0170	Наименование на правен субект Наименованието на правния субект, както е докладвано в колона 010 на С 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти.
0180	Идентификационен код на правния субект ИКПС на правния субект, както е докладван в колона 025 на С 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти.
0190	Стопанска единица Стопанската единица или корпоративното подразделение на институцията, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко стопански единици или корпоративни подразделения.
0200	Описание Описание на събитието, при нужда в обобщена или анонимна форма, което следва да включва най-малко информация за самото събитие, както и ако са известни — факторите или причините, довели до него.

5. ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК

137. Тези указания се отнасят за образците, в които се докладва изчисляването според стандартизирания подход на капиталовите изисквания 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 образца, в който се докладва изчисляването на капиталовите изисквания според подхода на вътрешните модели (MKR IM).
138. Рискът при позициите в търгуван дългов или капиталов инструмент (дългов или капиталов дериват) се разделя на два компонента, за да се изчисли изискваният капитал с оглед на него. Първият компонент обхваща специфичния риск — това е рискът от промяна на цената на инструмента поради фактори, свързани с неговия емитент, а ако е дериват — с емитента на базовия инструмент. Вторият компонент обхваща общия риск — това е рискът от промяна на цената на инструмента поради промяна в лихвените проценти (при търгуван дългов инструмент или дългов дериват) или поради (при капиталов инструмент или капиталов дериват) общата динамика на пазара на пазара на капиталови инструменти, която не е свързана със специфичните характеристики на отделните ценни книжа. Общото третиране в зависимост от спецификата на инструментите и процедурите за нетиране са описани в членове 326—333 от РКИ.
- 5.1. С 18.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСКОВЕТЕ ПРИ ПОЗИЦИИТЕ В ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA TDI)
- 5.1.1. Общи бележки
139. В този образец се отразяват позициите и свързаните с тях капиталови изисквания за рисковете при позиции в търгувани дългови инструменти, според стандартизирания подход (член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ). Различните рискове и методи по РКИ се разглеждат по редове. Специфичният риск, свързан с експозициите, включени в MKR SA SEC и MKR SA CTP, се докладва само в „общо“ в образец MKR SA TDI. Докладваните в тези образци капиталови изисквания се пренасят съответно в поле {325;060} (секюритизации) и {330;060} (СТР — портфейл за корелационно търгуване).

140. Този образец се попълва отделно за „общо“, както и за предварително съставен списък със следните валути: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD и един допълнителен образец за всички останали валути.

5.1.2. Указания за специфични 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 за всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 3 от РКИ.
070	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.
Редове	
010—350	ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ Позициите в търгувани дългови инструменти в търговския портфейл и съответните им капиталови изисквания за позиционен риск по член 92, параграф 3, буква б), подточка i) от РКИ и трета част, дял IV, глава 2 от РКИ се докладват 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 съобразяване с членове 328—331, ако е приложимо.
013	Други активи и пасиви Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл.
020—200	МАТУРИТЕТЕН ПОДХОД Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат матуритетният подход по 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.

Редове	
210—240	<p>ОБЩ РИСК ДЮРАЦИОНЕН ПОДХОД</p> <p>Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат дюрационният подход по член 340, параграфи 1—6 от РКИ и съответните капиталови изисквания, предвидени в член 340, параграф 7 от РКИ. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3.</p>
250	<p>СПЕЦИФИЧЕН РИСК</p> <p>Сборът от стойностите, докладвани в редове 251, 325 и 330.</p> <p>Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилагат капиталовите изисквания за специфичен риск и съответните капиталови изисквания по член 92, параграф 3, буква б), член 335, член 336, параграфи 1—3 и членове 337 и 338 от РКИ. Необходимо е да се има предвид и последното изречение от член 327, параграф 1 от РКИ.</p>
251—321	<p>Капиталови изисквания за несекюритизиращи дългови инструменти</p> <p>Сборът от стойностите, докладвани в редове 260—321.</p> <p>Капиталовите изисквания за кредитните деривати за п-то неизпълнение, които не са с присъдена външна кредитна оценка, се изчисляват чрез сумиране на рисковите тегла на референтните лица (член 332, параграф 1, буква д), алинеи 1 и 2 от РКИ — „подробен преглед“). Кредитните деривати за п-то неизпълнение, които са с присъдена външна кредитна оценка (член 332, параграф 1, буква д), алинея 3 от РКИ), се докладват отделно в ред 321.</p> <p>Докладване на позициите, обхванати от член 336, параграф 3 от РКИ:</p> <p>Съществува специално третиране на облигациите, 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 в таблица 1 в член 336 от РКИ. Тези позиции се разпределят в редове 280—300 според остатъчния срок до крайния падеж.</p> <p>Ако общият риск на лихвените позиции е хеджиран с кредитен дериват се прилагат членове 346 и 347.</p>
325	<p>Капиталово изискване за секюритизиращи инструменти</p> <p>Общият размер на капиталовите изисквания, докладван в колона 610 от образец MKR SA SEC. Той се докладва в MKR SA TDI само на равнище „общо“.</p>
330	<p>Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване</p> <p>Общият размер на капиталовите изисквания, докладван в колона 450 от образец MKR SA CTR. Той се докладва в MKR SA TDI само на равнище „общо“.</p>
350—390	<p>ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)</p> <p>Член 329, параграф 3 от РКИ</p> <p>Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се докладват в метода, използван за изчисляването.</p>

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

5.2.1. Общи бележки

141. В този образец се изисква информация за позициите (всички/нетни и дълги/къси) и свързаните с тях капиталови изисквания, по стандартизирания подход, за компонента за специфичен риск на риска при позициите в секюритизации/пресекюритизации в търговския портфейл (който не са допустими за портфейла за корелационно търгуване). По отношение на референтните отчетни дати след 1 януари 2019 г., секюритизациите в търговския портфейл, чието капиталово изискване за специфичен риск е определено съгласно РКИ, т.е. изчислено съгласно изменената уредба на секюритизациите, се докладват не в този образец, а само в образец С 02.00. По същия начин, по отношение на референтните отчетни дати след 1 януари 2019 г., секюритизиращите позиции, на които в съответствие с РКИ е присъдено рисково тегло 1 250 % и които по силата на член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) от РКИ са приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред, се докладват не в този образец, а само в образец С 01.00.

- 141a. За целите на този образец всички препратки към членовете от трета част, дял II, глава 5 от РКИ и член 337 от РКИ се приемат за препратки към РКИ във версията му, която се прилага на 31 декември 2018 г.
142. В образец MKR SA SEC се определят капиталовите изисквания само за специфичния риск при секюризиращите позиции съгласно член 335 във връзка с член 337 от РКИ. Ако секюризиращите 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 всяка позиция съгласно трета част, дял II, глава 5 от РКИ. Докладването на капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се извършва в образец MKR SA TDI или в образец MKR IM.
143. По силата на член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258 от РКИ тези позиции могат или да получат рисково тегло 1 250 %, или да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред. В такъв случай тези позиции се докладват в ред 460 от образец SA1.

5.2.2. Указания за специфични 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 (секюризиращи 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 се прави поотделно за дългите и за късите позиции.
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 договорните характеристики на 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 експозиции без кредитен рейтинг, 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, параграфи 2 и 3 от РКИ За предсрочни амортизации вж. член 265, параграф 1 и член 256, параграф 5 от РКИ.

Колони	
280—290 и 510—520	<p>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА</p> <p>Член 109, параграф 1, второ изречение и член 259, параграфи 3 и 4 от РКИ</p> <p>Тези колони се докладват, когато институцията използва подхода на вътрешната оценка, за да определи капиталовите изисквания за ликвидните улеснения и кредитните подобрения, които банките (включително банки трети страни) отпускат на дружества за насочване на средства по програмите за търговски книжа, обезпечени с активи (АВСР). Подходът на вътрешната оценка, основан на методики на агенциите за външна кредитна оценка (АВКО), се прилага само за експозициите към дружества за насочване на средства по АВСР, чийто вътрешен рейтинг при инициране е еквивалентен на „инвестиционна категория“.</p>
530—540	<p>ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА</p> <p>Член 337, параграф 3 от РКИ във връзка с член 407 от РКИ Член 14, параграф 2 от РКИ</p>
550—570	<p>ПРЕДИ ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ И СБОР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 337 от РКИ, без да се взема предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ, който позволява на дадена институция да ограничи производението на теглото и нетната позиция до максималната възможна загуба при реализиране на риска от неизпълнение.</p>
580—600	<p>СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ И СБОР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 337 от РКИ при съобразяване със свободата на преценка по член 335 от РКИ.</p>
610	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>По силата на член 337, параграф 4 от РКИ, за преходен период до 31 декември 2014 г. институцията събира отделно своите претеглени нетни дълги позиции (колона 580) и своите претеглени нетни къси позиции (колона 590). По-големият от тези сборове (след прилагане на таван) представлява капиталовите изисквания. По силата на член 337, параграф 4 от РКИ, от 2015 г. нататък институцията изчислява капиталовите си изисквания, като събира своите претеглени нетни позиции, независимо дали са дълги или къси (колона 600).</p>
Редове	
010	<p>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Общият размер на неуредените секюритизации (в търговския портфейл), докладван от институцията, чиято роля е на инициатор и/или инвеститор и/или спонсор.</p>
040, 070 и 100	<p>СЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>Член 4, параграф 1, точки 61 и 62 от РКИ</p>
020, 050, 080 и 110	<p>ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 63 от РКИ</p>
030—050	<p>ИНИЦИАТОР</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ</p>
060—080	<p>ИНВЕСТИТОР</p> <p>Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор.</p>

Редове	
090—110	<p>СПОНСОР</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията за собствените си секюритизирани активи.</p>
120—210	<p>РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ БАЗОВИ АКТИВИ</p> <p>Член 337, параграф 4, последно изречение от РКИ</p> <p>Разбивката по базови активи следва класификацията, използвана в образец SEC Details (колона „Вид“):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 – ипотечи върху жилищни имоти; — 2 – ипотечи върху търговски недвижими имоти; — 3 – вземания по кредитни карти; — 4 – лизинг; — 5 – кредити, отпуснати на предприятия или МСП (третираны като предприятия); — 6 – потребителски кредити; — 7 – търговски вземания; — 8 – други активи; — 9 – покрити облигации; — 10 – други пасиви. <p>За всяка секюритизация, в случай че групата се състои от различни видове активи, институцията взема предвид най-важния вид.</p>

5.3. С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTR)

5.3.1. Общи бележки

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

145. С образец MKR SA CTR се определят капиталовите изисквания само за специфичния риск при позициите, включени в портфейла за корелационно търгуване по силата на член 335 във 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. Докладването на капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се извършва в образец MKR SA TDI или в образец MKR IM.

146. Тази структура на образца разделя секюритизиращите позиции, кредитните деривати за n-то изпълнение и други позиции от портфейла за корелационно търгуване. В резултат на това секюритизиращите позиции винаги се докладват в редове 030, 060 или 090 (в зависимост от ролята на институцията в секюритизацията). Кредитните деривати за n-то изпълнение винаги се докладват в ред 110. „Другите позиции от портфейла за корелационно търгуване“ не са нито секюритизиращи позиции, нито кредитни деривати за n-то изпълнение (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 изпълнение“.

147. По силата на член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258 от РКИ тези позиции могат или да получат рисково тегло 1 250 %, или да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред. В такъв случай тези позиции се докладват в ред 460 от образец CA1.

5.3.2. Указания за специфични 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 по силата на член 338, параграфи 2 и 3 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	(-) 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 п-то неизпълнение — само онези, за които няма присъдена външна оценка. Кредитните деривати за п-то неизпълнение, за които има присъдена външна кредитна оценка, се докладват в образец MKR SA TDI (ред 321), а 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
210—380	ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД Стандартизиран подход: членове 253, 254 и член 256, параграф 5 от РКИ Колоните за подробен преглед обхващат всички случаи на експозиции без кредитен рейтинг, 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, параграфи 2 и 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 ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ Член 338, без да се взема предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ
430—440	СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ Член 338, като се взема предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ

Колони	
450	ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ Капиталовото изискване е по-голямото от: i) изискването за специфичен риск, приложимо единствено по отношение на нетните дълги позиции (колона 430), или ii) изискването за специфичен риск, приложимо единствено по отношение на нетните къси позиции (колона 440).
Редове	
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ Общата стойност на незакритите позиции (държани в портфейла за корелационно търгуване), докладвана от институциите, които имат роля на инициатор, инвеститор и/или спонсор.
020—040	ИНИЦИАТОР Член 4, параграф 13 от РКИ
050—070	ИНВЕСТИТОР Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна спелка, 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 за собствените си секюритизирани активи.
030, 060 и 090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ Портфейлът за корелационно търгуване се състои от секюритизации, кредитни деривати за п-то неизпълнение и евентуални други позиции за хеджиране, които изпълняват критериите в член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ. Дериватите на секюритизиращите експозиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позициите за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване, се включват в реда „Други позиции в портфейла за корелационно търгуване“.
110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА П-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ Тук се докладват кредитните деривати за п-то неизпълнение, които са хеджирани с кредитни деривати за п-то неизпълнение в съответствие с член 347 от РКИ. Инициаторът, инвеститора или спонсорът на позициите не са подходящи за кредитни деривати за п-то неизпълнение. Вследствие на това за кредитните деривати за п-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 се включват позициите във: — деривати на секюритизиращи експозиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позиции за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване; — позиции от портфейла за корелационно търгуване, хеджирани с кредитни деривати в съответствие с член 346 от РКИ; — други позиции, които отговарят на изискванията на член 338, параграф 3 от РКИ.

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

5.4.1. Общи бележки

148. С този образец се изисква информация за позициите и съответните капиталови изисквания с оглед на риска при позициите в капиталови инструменти, държани в търговския портфейл и третираните по стандартизирания подход.

149. Образецът се попълва отделно за „Total“ (Общо) и за предварително определен списък на 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 и един допълнителен образец за всички останали пазари. Във връзка с това изискване за докладване терминът „пазар“ се разбира като „държава“ (с изключение на държавите от Европейското икономическо пространство, вж. Делегиран регламент (ЕС) № 525/2014 на Комисията).

5.4.2. Указания за специфични 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 поотделно за всеки национален пазар. В съответствие с член 344, параграф 4, второ изречение от РКИ, в тази колона не се включват позициите във фючърси върху борсови индекси.
060	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ Капиталовите изисквания за всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 3 от РКИ.
070	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.
Редове	
010—130	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ Капиталовите изисквания за риска във връзка с позициите (позиционен риск) по смисъла на 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 Позициите в капиталови инструменти, изложени на 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 и 030/040) са свързани с всички позиции с експозиция към общ риск. В редове 021 и 022 се изисква информация за разбивката по инструменти. За основа на изчисляването на капиталовите изисквания служи само разбивката в редове 030 и 040.
021	Деривати Дериватите, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позициите в търговския портфейл, при съобразяване с 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.

Редове	
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. Тези позиции са изложени само на общ риск и съответно не се докладват в ред 050.
040	Други 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 Позициите в капиталови инструменти, изложени на специфичен риск, и съответните капиталови изисквания съгласно член 342 и член 344, параграф 4 от РКИ.
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 докладват в метода, използван за изчисляването.

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

5.5.1. Общи бележки

150. В този образец институциите докладват информация за позициите във всяка валута (включително отчетната валута) и за съответните капиталови изисквания за валутен риск по стандартизирания подход. Позициите се изчисляват за всяка валута (включително евро), злато и за позициите в предприятията за колективно инвестиране.

151. Редове 100—480 от този образец се докладват дори когато по силата на член 351 от РКИ от институциите не се изисква да изчисляват капиталови изисквания за валутен риск. В тези поясняващи позиции са включени всички позиции в отчетната валута, независимо до каква степен са взети предвид за целите на член 354 от РКИ. Редове 130—480 от поясняващите позиции в образа се попълват отделно за всички валути на държавите членки на Европейския съюз, както и 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 за всички останали валути.

5.5.2. Указания за специфични позиции

Колони	
020—030	ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ) Брутните позиции, произтичащи от активи, суми, които трябва да бъдат получени, и подобни позиции, посочени в член 352, параграф 1 от РКИ. По силата на член 352, параграф 2 и след разрешение от компетентния орган не се докладват позициите, поети за хеджиране на неблагоприятния ефект от валутния курс върху отношенията по член 92, параграф 1, нито 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 се изчисляват 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

Колони	
060—070	<p>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</p> <p>Дългите и късите нетни позиции за всяка валута се изчисляват, като от общия размер на дългите позиции се извади общият размер на късите позиции.</p> <p>Дългите нетни позиции за всяка операция в дадена валута се сумират, за да се получи дългата нетна позиция за тази валута.</p> <p>Късите нетни позиции за всяка операция в дадена валута се сумират, за да се получи късата нетна позиция за тази валута.</p> <p>Несъчетаните позиции във валути, различни от докладваните, се добавят към позициите, спрямо които се прилагат капиталови изисквания за други валути (ред 030, колона 060 или 070), в зависимост от това дали са къси или дълги.</p>
080	<p>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СЪЧЕТАНИ ПОЗИЦИИ)</p> <p>Съчетаните позиции за силно корелирани валути.</p>
090	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Капиталовите изисквания за всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 3 от РКИ.</p>
100	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.</p>
Редове	
010	<p>ОБЩО ПОЗИЦИИ</p> <p>Всички позиции в неотчетни валути и позиции в отчетната валута, които са взети предвид за целите на член 354 от РКИ, както и съответните им капиталови изисквания по член 92, параграф 3, буква в), подточка i) и член 352, параграфи 2 и 4 от РКИ (за конвертиране в отчетната валута).</p>
020	<p>СИЛНО КОРЕЛИРАНИ ВАЛУТИ</p> <p>Позициите и съответните им капиталови изисквания за валутите, посочени в член 354 от РКИ.</p>
025	<p>Силно корелирани валути: в т.ч.: отчетна валута</p> <p>Позициите в отчетната валута, които участват в изчисляването на капиталовите изисквания в съответствие с член 354 от РКИ.</p>
030	<p>ВСИЧКИ ДРУГИ ВАЛУТИ (включително ПКИ, третиращи като различни валути)</p> <p>Позициите и съответните им капиталови изисквания за валутите, за които се прилага общата процедура, предвидена в член 351 и член 352, параграфи 2 и 4 от РКИ.</p> <p>Докладване на ПКИ, третиращи като отделни валути по силата на член 353 от РКИ:</p> <p>Има два различни начина за третиране на ПКИ като отделни валути за изчисляване на капиталовите изисквания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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). <p>Докладването на тези ПКИ следва изчисляването на капиталовите изисквания.</p>

Редове	
040	ЗЛАТО Позициите и съответните им капиталови изисквания за валутите, за които се прилага общата процедура, предвидена в член 351 и член 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 докладват в метода, използван за изчисляването.
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 позициите, които не са включени в ред 110 или ред 120.
110	Задбалансови позиции Позициите в обхвата на член 352 от РКИ, независимо от тяхната валута, които са включени в приложение I към РКИ, с изключение на включените като сделки за финансиране с ценни книжа и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения 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 Съюза, както и 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 за всички останали валути.

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

5.6.1. Общи бележки

152. В този образец се изисква информация за позициите в стоки и съответните капиталови изисквания по стандартизирания подход.

5.6.2. Указания за специфични позиции

Колони	
010—020	ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ) Брутните 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.

Колони	
060	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ Капиталовите изисквания за всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.
070	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.
Редове	
010	ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ Позициите в стоки и съответните им капиталови изисквания за пазарен риск по член 92, параграф 3, буква в), подточка iii) от РКИ и трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.
020—060	ПОЗИЦИИ ПО КАТЕГОРИИ СТОКИ За целите на докладването стоките се групират по четирите основни групи стоки, посочени в таблица 2 в член 361 от РКИ.
070	ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СЪЛБИЦА Позициите в стоки, за които се прилага подходът на падежната сълбица по член 359 от РКИ.
080	РАЗШИРЕН ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СЪЛБИЦА Позициите в стоки, за които се прилага разширеният подход на падежната сълбица 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 1, точка 4 от РКИ Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се докладва по метода, използван за изчисляването им.

5.7. С 24.00 - ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (МКР IM)

5.7.1. Общи бележки

153. В този образец се прави разбивка на стойностите под риск (VaR) и стресираните стойности под риск (sVaR), според различните пазарни рискове (дългови инструменти, капиталови инструменти, валута, стоки) и друга информация, необходима за изчисляването на капиталовите изисквания.
154. В общия случай докладването зависи от структурата на модела на институциите и от това дали те докладват стойностите за общ и специфичен риск отделно или заедно. Същото се отнася за разграничаването на стойностите под риск/стресираните стойности под риск в категориите рискове (лихвен риск, риск при капиталовите инструменти, стоков риск и валутен риск). Дадена институция може да се откаже да докладва посочените по-горе разграничения, ако докаже, че докладването на тези данни би породило излишна тежест.

5.7.2. Указания за специфични позиции

Колони	
030—040	СТОЙНОСТ ПОД РИСК (VaR) Представява максималната потенциална загуба в резултат на промяна в цената при дадена вероятност и за определен времеви хоризонт.
030	Мультипликационен 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
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 Представява максималната потенциална загуба в резултат на промяна в цената при дадена вероятност и за определен времеви хоризонт, получена чрез използване на информация, калибрирана с данни за 12-месечен непрекъснат минал период на финансово напрежение с въздействие върху портфейла на институцията.
050	Мультипликационен 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	Последна 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 Представява максималната потенциална загуба в резултат на промяна в цената, свързана с риска от неизпълнение и миграционния риск, изчислени в съответствие с 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 капиталовото изискване, което се изчислява в съответствие с член 338, параграф 1 от РКИ за всички позиции, взети предвид при капиталовите изисквания за „всички ценови рискове“.
100—110	СРЕДНА ВЕЛИЧИНА ЗА 12 СЕДМИЦИ И ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА Член 364, параграф 3, буква б) от РКИ
110	ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА Член 364, параграф 3, буква а) от РКИ

Колони	
120	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Посочените в член 364 от РКИ за всички рискови коефициенти, като се вземе предвид корелационното въздействие, ако е приложимо, плюс за допълнителния риск от неизпълнение и за миграционния риск, както и за всички ценови рискове при портфейла за корелационно търгуване, но без капиталовите изисквания за секюритизациите и за кредитните дериват за n-то неизпълнение — в съответствие с член 364, параграф 2 от РКИ.</p>
130	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Произведението на капиталовите изисквания и 12,5.</p>
140	<p>Брой превишения (през предходните 250 работни дни)</p> <p>Както са посочени в член 366 от РКИ.</p> <p>Докладва се броят превишения, въз основа на които е определена надбавката.</p>
150—160	<p>Мултипликационен коефициент за стойност под риск (mc) и мултипликационен коефициент за стресирана стойност под риск (ms)</p> <p>Както са предвидени в член 366 от РКИ.</p>
170—180	<p>ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ВЪВЕЖДАНЕ НА ТАВАН</p> <p>При докладваните стойности, 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 взема предвид свободата на преценка по член 335 от РКИ, който позволява на дадена институция да ограничи произведението на теглото и нетната позиция до максималната възможна загуба при реализиране на риска от неизпълнение.</p>
Редове	
010	<p>ОБЩО ПОЗИЦИИ</p> <p>Представява частта от позиционния, валутния и стоковия риск по член 363, параграф 1 от РКИ, свързана с рисковите фактори по член 367, параграф 2 от РКИ.</p> <p>По отношение на колони 030—060 (стойност под риск и стресирана стойност под риск), данните в реда за общата стойност не са равни на разбивката на данните за стойностите под риск/стресираните стойности под риск на съответните компоненти на риска. Следователно разбивката е за сведение.</p>
020	<p>ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ</p> <p>Съответства на частта от позиционния риск по член 363, параграф 1 от РКИ, свързана с факторите на лихвения риск по член 367, параграф 2 от РКИ.</p>
030	<p>ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК</p> <p>Общият риск, определен в член 362 от РКИ.</p>
040	<p>ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК</p> <p>Специфичният риск, определен в член 362 от РКИ.</p>
050	<p>КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ</p> <p>Съответства на частта от позиционния риск по член 363, параграф 1 от РКИ, свързана с факторите на риска при капиталовите инструменти по член 367, параграф 2 от РКИ.</p>
060	<p>КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК</p> <p>Общият риск, определен в член 362 от РКИ.</p>

Редове	
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 общата динамика на пазара на търгувани дългови инструменти, капиталови инструменти, валута и стоки. Стойността под риск за общ риск на всички рискови фактори (ако е приложимо се взимат предвид корелационните зависимости).
110	ОБЩ РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ РИСК Компонентът за специфичен риск при търгуваните дългови инструменти и капиталовите инструменти. Стойността под риск за специфичен риск при капиталовите инструменти и търгуваните дългови инструменти от търговския портфейл (ако е приложимо се взимат предвид корелационните зависимости).

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

5.8.1. Указания за специфични позиции

Колони	
010	Размер на експозицията Член 271 от РКИ в съответствие с член 382 от РКИ. Общият размер на експозициите в неизпълнение за всички сделки, за които се прилага капиталово изискване за риска от корекция на кредитната оценка.
020	в т.ч.: 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, държащи извънборсови деривати и СФЦК в една и съща нетираща съвкупност.
030	в т.ч.: СФЦК 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, държащи извънборсови деривати и СФЦК 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 Изчисляване на стойността под риск въз основа на вътрешните модели за пазарен риск.
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 за колона 040.

Колони	
070	ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК (SVaRt-1) Вж. указанията за колона 040.
080	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ Капиталовите изисквания за риска от корекция на кредитната оценка, изчислени по избрания метод.
090	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ Капиталовите изисквания, умножени по 12,5.
	Поясняващи позиции
100	Брой контрагенти Член 382 от РКИ Броят контрагенти, включени в изчисляването на капиталовите изисквания за риска 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	в т.ч.: кредитният спред е установен чрез използване на оценка Броят контрагенти, при които кредитният спред е установен чрез оценка вместо чрез пряко наблюдавани пазарни данни.
120	НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА Счетоводните провизии поради влошаване на кредитоспособността на контрагенти по деривати.
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 задълженията на едно лице, използвани за хеджиране на риска от корекция на кредитната оценка.
140	ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ Член 386, параграф 1, буква б) от РКИ Общо условни стойности на индексните суапове за кредитно неизпълнение, използвани за хеджиране на риска от корекция на кредитната оценка.
Редове	
010	Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка Сборът от редове 020-040, както е приложимо.
020	Съгласно усъвършенствания подход Усъвършенстван подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвиден в член 383 от РКИ.
030	Съгласно стандартизирания подход Стандартизиран подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвиден в член 384 от РКИ.
040	Въз основа на метода на първоначалната експозиция Стойности, за които се прилага член 385 от РКИ.

6. ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА (PRUVAL)
- 6.1. С 32.01 — ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (PRUVAL 1)
- 6.1.1. Общи бележки

154а. Този образец се попълва от всички институции, независимо дали определят допълнителните корекции на оценката (ДКО) по опростения подход или не. В него се представя абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чрез която се преценява дали са спазени условията, предвидени в член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, за използване на опростения подход за определяне на ДКО.

154б. За институциите, които определят ДКО по опростения подход в съответствие с член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, този образец представя общия размер на ДКО, който се приспада от собствените средства по силата на членове 34 и 105 от РКИ и който се докладва в ред 290 от С 01.00.

- 6.1.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ Посочената в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване абсолютна стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети; тази абсолютна стойност е преди евентуалните приспадания по член 4, параграф 2 от същия регламент.
0020	В Т.Ч.: търговски портфейл Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в колона 010, съответстваща на позициите, държани в търговския портфейл.
0030— 0070	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ИЗКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ЧАСТИЧЕН ЕФЕКТ ВЪРХУ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, изключени по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.
0030	Съчетани позиции Съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.
0040	Отчитане на хеджиране За позициите, подлежащи на хеджиране съгласно приложимата счетоводна уредба — абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, изключени, по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, пропорционално на въздействието на съответната промяна в оценката върху базовия собствен капитал от първи ред.
0050	Пруденциални филтри Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, изключени по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване поради посочените в член 467 и 468 от РКИ преходни филтри.
0060	Други Всички други позиции, изключени по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване поради факта, че промяната в счетоводната оценка оказва само частично въздействие върху базовия собствен капитал от първи ред. Този ред се попълва само в редките случаи, когато елементите, изключени по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, не могат да бъдат отнесени към колона 0030, 0040 или 0050 от настоящия образец.

Колони	
0070	Бележки за „Други“ Посочват се основните причини за изключването на докладваните в колона 0060 позиции.
0080	АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, ВКЛЮЧЕНИ В МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ ПО ЧЛ. 4, ПАР. 1 Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, фактически включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.
0090	В Т.Ч.: търговски портфейл Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в колона 0080, съответстваща на позициите, държани в търговския портфейл.
Редове	
0010—0210	Определенията на тези категории трябва да са същите като в съответните редове на образците за докладване на финансова информация 1.1 и 1.2.
0010	1. ОБЩО АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, докладвана в редове 20—210.
0020	1.1 ОБЩО АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност активи, докладвана в редове 0030—0140. Съответните полета от редове 0030—0130 се докладват по образца за докладване на финансова информация F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент, в зависимост от стандартите, които институцията прилага: — МСФО, възприети от Съюза в приложение на Регламент (ЕО) № 1606/2002 („МСФО, прилагани в ЕС“); — националните счетоводни стандарти, съвместими с МСФО, прилагани в ЕС („национални общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО“) или — националните общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕО, Директивата за отчитане на банките (ДОб) (образец за докладване на финансова информация „Национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОб“).
0030	1.1.1 ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ Допълнение А към МСФО 9 Докладваната в този ред информация съответства на ред 050 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.
0040	1.1.2 ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ Членове 32—33 от ДОб; част 1.17 от приложение V Докладваната в този ред информация съответства на ред 091 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.
0050	1.1.3 НЕТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ЗАДЪЛЖИТЕЛНО ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4 Докладваната в този ред информация съответства на ред 096 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.

Редове	
0060	<p>1.1.4 ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА</p> <p>Параграф 8, буква а), подточка і) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5; член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 100 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0070	<p>1.1.5 ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД</p> <p>Параграф 8, буква з) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 141 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0080	<p>1.1.6 НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА</p> <p>Член 36, параграф 2 от ДОБ</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 171 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0090	<p>1.1.7 НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ</p> <p>Член 8, параграфи 1, буква а) и 8 от Директивата за счетоводството</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 175 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0100	<p>1.1.8 ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ</p> <p>Член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; част 1.20 от приложение V</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 234 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0110	<p>1.1.9 ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ</p> <p>МСФО 9.6.2.1; част 1.22 от приложение V; член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39; част 1.22 от приложение V</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 240 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0120	<p>1.1.10 ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК</p> <p>Параграф 89А, буква а) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8; член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 250 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0130	<p>1.1.11 ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ, СМЕСЕНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ</p> <p>Параграф 54, буква д) от МСС 1; части 1.21 и 2.4 от приложение V; член 4 „Активи“, параграфи 7—8 от ДОБ; член 2, параграф 2 от Директивата за счетоводството</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 260 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>

Редове	
0140	<p>1.1.12 (-) НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИ АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ част 1.29 от приложение V</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 375 от образец F 01.01 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0150	<p>1.2 ОБЩО ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</p> <p>Общата стойност на оценяваните по справедлива стойност пасиви, докладвана в редове 0160—0210.</p> <p>Съответните полета от редове 0150—0190 се докладват по образца за докладване на финансова информация F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент, в зависимост от стандартите, които институцията прилага:</p> <ul style="list-style-type: none"> — МСФО, възприети от Съюза в приложение на Регламент (ЕО) № 1606/2002 („МСФО, прилагани в ЕС“); — националните счетоводни стандарти, съвместими с МСФО, прилагани в ЕС („национални общоприети счетоводни принципи, съвместими с МСФО“) или — националните общоприети счетоводни принципи, основани на Директива 86/635/ЕО, Директивата за отчитане на банките (ДОб) (образец за докладване на финансова информация „Национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОб“).
0160	<p>1.2.1 ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ</p> <p>Параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; БА, параграф 6 от МСФО 9</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 010 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0170	<p>1.2.2 ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ</p> <p>Член 8, параграфи 1, буква а), 3 и 6 от Директивата за счетоводството</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 061 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0180	<p>1.2.3 ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА</p> <p>Параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.2.2; член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството; параграф 9 от МСС 39</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 070 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0190	<p>1.2.4 ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ</p> <p>МСФО 9.6.2.1; част 1.26 от приложение V; член 8, параграфи 1, буква а), 6 и 8, буква а) от Директивата за счетоводството</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 150 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0200	<p>1.2.5 ПРОМЕНИ В СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ НА ХЕДЖИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ ПРИ ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ СРЕЩУ ЛИХВЕН РИСК</p> <p>Параграф 89А, буква б) от МСС 39; МСФО 9.6.5.8; член 8, параграфи 5 и 6 от Директивата за счетоводството; част 2.8 от приложение V</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 160 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>
0210	<p>1.2.6 НАМАЛЕНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ТЪРГУЕМИ ПАСИВИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</p> <p>Част 1.29 от приложение V</p> <p>Докладваната в този ред информация съответства на ред 295 от образец F 01.02 в приложения III и IV към настоящия регламент.</p>

6.2. С 32.02 — ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ОСНОВЕН ПОДХОД (PRUVAL 2)

6.2.1. Общи бележки

154в. Целта на този образец е да се получи информация за състава на общия размер на ДКО, който се приспада от собствените средства по силата на членове 34 и 105 от РКИ, както и полезна информация за счетоводната оценка на позициите с оглед на определянето на различните ДКО.

154г. Настоящият образец се попълва от всички институции, които:

- а) са задължени да използват основния подход, защото надхвърлят прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване — на индивидуална или консолидирана основа, както е посочено в член 4, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване; или
- б) са избрали да използват основния подход, въпреки че не надхвърлят прага.

154д. За целите на настоящия образец „вероятността от увеличаване на ДКО“ се определя по следния начин: съгласно член 8, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване ДКО се изчисляват като разликата между справедливата стойност и пруденциална оценка, която се определя въз основа на 90 % увереност, че институцията може да закрие експозицията в тази или в по-изгодна точка от условен диапазон на вероятни величини. Увеличеният размер или „вероятността за увеличаване на ДКО“ е противоположната точка в разпределението на вероятните величини, в която увереността, че институцията може да закрие експозицията в тази или в по-изгодна точка, е едва 10 %. Вероятността за увеличаване на ДКО се изчислява и сумира по същия начин като общия размер на ДКО, само че равнището на увереност от 90 %, което се използва за определянето на ДКО, се заменя с 10 %.

6.2.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0010— 0100	<p>ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА (ДКО) — ЗА КАТЕГОРИЯ</p> <p>Размерите на равнище категория на ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, разходите за закриване на позиции, произтичащия от модела риск, концентрираните позиции, бъдещите административни разходи, предсрочното прекратяване и операционните рискове, се изчисляват в съответствие със съответно членове 9—11 и 14—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p> <p>За посочените, съответно в член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, категории „несигурност по отношение на пазарните цени“, „разходи за закриване на позиции“ и „произтичащ от модела риск“, при които може да има полза от диверсификация, ДКО за всяка категория се докладва, освен ако не е указано друго, като обикновен сбор на отделните ДКО преди ползата от диверсификация [тъй като ползата от диверсификация, изчислена по метод 1 или метод 2 от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, се докладва в позиции 1.1.2, 1.1.2.1 и 1.1.2.2 от образца].</p> <p>Стойностите за категориите „несигурност по отношение на пазарните цени“, „разходи за закриване на позиции“ и „произтичащ от модела риск“, изчислени по подхода, основан на експертни становища, както е определен в член 9, параграф 5, буква б), член 10, параграф 6, буква б) и член 11, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, се докладват отделно в колони 0020, 0040 и 0060.</p>
0010	<p>НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ</p> <p>Член 105, параграф 10 от РКИ</p> <p>ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, изчислени в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0020	<p>В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА</p> <p>ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, изчислени в съответствие с член 9, параграф 5, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0030	<p>РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 105, параграф 10 от РКИ</p> <p>ДКО, свързани с разходите за закриване на позиции, изчислени в съответствие с член 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>

Колони	
0040	<p>В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА</p> <p>ДКО, свързани с разходите за закриване на позиции, изчислени в съответствие с член 10, параграф 6, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0050	<p>ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК</p> <p>Член 105, параграф 10 от РКИ</p> <p>ДКО, свързани с произтичащия от модела риск, изчислени в съответствие с член 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0060	<p>В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНО ВЪЗ ОСНОВА НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА</p> <p>ДКО, свързани с произтичащия от модела риск, изчислени в съответствие с член 11, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0070	<p>КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 105, параграф 11 от РКИ</p> <p>ДКО, свързани с концентрираните позиции, изчислени в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0080	<p>БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ</p> <p>Член 105, параграф 10 от РКИ</p> <p>ДКО, свързани с бъдещите административни разходи, изчислени в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0090	<p>ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ</p> <p>Член 105, параграф 10 от РКИ</p> <p>ДКО, свързани с предсрочното прекратяване, изчислени в съответствие с член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0100	<p>ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</p> <p>Член 105, параграф 10 от РКИ</p> <p>ДКО, свързани с операционния риск, изчислени в съответствие с член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0110	<p>ОБЩО ДКО</p> <p>Ред 0010: общият размер на ДКО, който се приспада от собствените средства по силата на членове 34 и 105 от РКИ и съответно се докладва в ред 290 от С 01.00. Общият размер на ДКО е сборът на редове 0030 и 0180.</p> <p>Ред 0020: частта от докладвания в ред 0010 общ размер на ДКО, произтичаща от позициите в търговския портфейл (абсолютна стойност).</p> <p>Редове 0030—0160: сборът на колони 0010, 0030, 0050 и 0070—0100.</p> <p>Редове 0180—0210: общият размер на ДКО, произтичащ от портфейли по алтернативния подход.</p>
0120	<p>ВЕРОЯТНОСТ ЗА УВЕЛИЧАВАНЕ</p> <p>Член 8, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията</p> <p>Вероятността за увеличаване се изчислява и сумира по същия начин като общия размер на ДКО, изчислен в колона 0110, само че равнището на увереност от 90 %, което се използва за определянето на ДКО, се заменя с 10 %.</p>

Колони	
0130–0140	<p>АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</p> <p>Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на докладвания в редове 010–0130 и 0180 размер на ДКО. За някои редове, в частност редове 0090–0130, тази стойност може да бъде посочена приблизително или въз основа на експертни становища.</p> <p>Ред 0010: общата абсолютна стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване. Тя обхваща абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чиито ДКО, които са посочени отделно и в редове 0070 и 0080, са оценени като нулеви по силата на Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p> <p>Ред 0010 е сборът на редове 0030 и 0180.</p> <p>Ред 0020: частта от докладваната в ред 0010 обща абсолютна стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, произтичаща от позициите в търговския портфейл (абсолютна стойност).</p> <p>Ред 0030: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстващи на портфейлите по членове 9–17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване. Тя обхваща абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чиито ДКО, които са посочени отделно и в редове 0070 и 0080, са оценени като нулеви по силата на Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване. Ред 0030 е сборът на редове 0090–0130.</p> <p>Ред 0050: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с нереализираните кредитни спредове. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се.</p> <p>Ред 0060: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с разходите по инвестиране и финансиране. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се.</p> <p>Ред 0070: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви по силата на член 9, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p> <p>Ред 0080: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви по силата на член 10, параграф 2 или член 10, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p> <p>Редове 0090–0130: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви с разпределение според посоченото по-долу (вж. съответните указания за редове) въз основа на следните категории риск: лихвен риск, валутен риск, кредитен риск, капиталов риск, стоков риск. Тя обхваща абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, чиито ДКО, които са посочени отделно и в редове 0070 и 0080, са оценени като нулеви по силата на Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p> <p>Ред 0180: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на портфейлите по алтернативния подход.</p>
0130	<p>АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</p> <p>Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи, отразяваща отделните редове, както е посочено в указанията за колони 0130-0140 по-горе.</p>
0140	<p>ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</p> <p>Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност пасиви, отразяваща отделните редове, както е посочено в указанията за колони 0130-0140 по-горе.</p>

Колони	
0150	<p>ПРИХОДИ ДО МОМЕНТА В ТРИМЕСЕЧИЕТО</p> <p>Приходите до момента в тримесечието, от последната дата на докладване, от оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, отразяващи отделните редове, както е посочено в указанията за колони 0130-0140 по-горе, ако е приложимо — разпределени или оценени въз основа на експертни становища.</p>
0160	<p>РАЗЛИКА ПРИ НПЦ</p> <p>Сумата — при всички позиции и фактори на риска — на некоригираните разлики („разлика при НПЦ“), изчислени в края на най-близкия до датата на докладване месец чрез проведен в съответствие с член 105, параграф 8 от РКИ процес на независима проверка на цените въз основа на най-качествените налични независими данни за съответния позиционен или рисков фактор.</p> <p>„Некоригираните разлики“ се отнасят до некоригираните разлики между стойностите, генерирани от системите за търгуване, и стойностите, получени при месечната независима проверка на цените.</p> <p>При изчисляването на разликата при НПЦ не се включват коригираните разлики в счетоводните документи на институцията за съответната крайна месечна дата.</p>
0170— 0250	<p>КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ</p> <p>Корекциите, понякога наричани „резерви“, потенциално прилагани към счетоводната справедлива стойност на институцията, извършени извън модела на остойностяване, използван за генерирането на балансовите стойности (с изключение на отсрочването на първоначално признатата печалба и загуба), и свързани със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като съответната ДКО. Те биха могли да отразяват фактори на риска, които методът за остойностяване не е установил и които са под формата на премия за риск или разходи на изхода и са обхванати от определението на „справедлива стойност“. Пазарните участници следва да ги взимат предвид при ценообразуването. (МСФО 13.9 и 13.88)</p>
0170	<p>НЕСИГУРНОСТ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПАЗАРНИТЕ ЦЕНИ</p> <p>Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отрази премията за риск поради наличието на диапазон от наблюдавани цени за еквивалентни инструменти или, по отношение на данните на даден пазарен компонент в даден модел за остойностяване, поради инструментите, от които тези данни са били калибрирани, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени.</p>
0180	<p>РАЗХОДИ ЗА ЗАКРИВАНЕТО НА ПОЗИЦИИ</p> <p>Корекциите на справедливата стойност на институцията, извършени с оглед на факта, че стойностите на равнище позиция не отразяват цената при закриване на позицията или портфейла — в частност, когато тези стойности са калибрирани към средната пазарна цена, и поради това свързани със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции.</p>
0190	<p>ПРОИЗТИЧАЩ ОТ МОДЕЛА РИСК</p> <p>Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършени, за да се отразят пазарните или продуктовите фактори, които не са уловени от модела, използван за изчисляването на дневните стойности на позициите и рискове при тези позиции („модел на остойностяване“), или за да се отрази необходимата степен на консервативност с оглед на несигурността, породена от наличието на редица алтернативни валидни модели и калибрирания на моделите, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с произтичащия от модела риск.</p>
0200	<p>КОНЦЕНТРИРАНИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отрази фактът, че съвкупната позиция, държана от институцията, е по-голяма от обичайно търгувания обем или от тези размери на позиции, на които се основават наблюдаваните котировки или сделки, използвани за калибрирането на цената или данните, използвани от модела за остойностяване, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с концентрираните позиции.</p>

Колони	
0210	<p>НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ</p> <p>Корекцията на справедливата стойност на институцията с оглед на очакваната загуба поради неизпълнение на контрагента по позиции в деривати (т.е. риск от корекция на кредитната оценка на равнище институция).</p>
0220	<p>РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ</p> <p>Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се компенсира там, където моделите на остойностяване не отразяват напълно цената на финансирането, която пазарните участници биха включили в цената за закриване на позиция или портфейл (т.е. корекцията, свързана с оценката на финансирането, на равнище институция — ако институцията изчислява такава корекция, а ако не — еквивалентна корекция).</p>
0230	<p>БЪДЕЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ</p> <p>Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отразят бъдещите административни разходи във връзка с портфейла или позицията, които не са отразени в модела на остойностяване или в цените, използвани, за да се калибрират данните в този модел, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с бъдещите административни разходи.</p>
0240	<p>ПРЕДСРОЧНО ПРЕКРАТЯВАНЕ</p> <p>Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отразят договорните или извъндоговорните очаквания за предсрочно прекратяване, които не са отразени в модела на остойностяване, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с предсрочното прекратяване.</p>
0250	<p>ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</p> <p>Корекцията на справедливата стойност на институцията, извършена, за да се отрази премията за риск, която пазарните участници биха начислили с оглед на операционния риск при хеджирането, управлението и уреждането на договорите в портфейла, и поради това свързана със същия източник на несигурност във връзка с остойностяването като ДКО, свързана с операционния риск.</p>
0260	<p>ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА & ЗАГУБА</p> <p>Корекцията, извършена, за да се отразят случаите, когато моделът на остойностяване и всички останали приложения спрямо портфейл или позиция съответни корекции на справедливата стойност не са отразили получената или платената цена на първия ден на признаването, т.е. отсрочването на първоначално признатата печалба и загуба (МСФО 9.Б5.1.2.А).</p>
0270	<p>ОБЯСНЕНИЕ/ОПИСАНИЕ</p> <p>Описание на позициите, третираны по член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, и на причината, поради която не е било възможно да бъдат приложени членове 9—17 от същия регламент.</p>
Редове	
0010	<p>1. ОБЩО ОСНОВЕН ПОДХОД</p> <p>Член 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване</p> <p>За всяка съответна категория ДКО в колони 0010—0110 — общия размер на ДКО, изчислен по основния подход, посочен в глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, за оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване. Тук се включва докладваната в ред 0140 полза от диверсификацията по член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>

Редове	
0020	<p>В Т.Ч.: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ</p> <p>Член 7, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване</p> <p>За всяка съответна категория ДКО в колони 0010—0110 — частта от общия размер на ДКО, докладван в ред 0010, спрямо позициите в търговския портфейл (абсолютна стойност).</p>
0030	<p>1.1 ПОРТФЕЙЛИ ПО ЧЛЕНОВЕ 9—17; ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, СЛЕД ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ</p> <p>Член 7, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване</p> <p>За всяка съответна категория ДКО в колони 0010—0110 — общия размер на ДКО, изчислен в съответствие с членове 9—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, за оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, без оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, спрямо които се прилага третирането, описано в член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p> <p>Тук се включват докладваните в редове 0050 и 0060 ДКО, изчислени в съответствие с членове 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване и включени в ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, в ДКО, свързани с разходите за закриване на позиции, и в ДКО, свързани с произтичащия от модела риск — както е посочено в член 12, параграф 2 и в член 13, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p> <p>Тук се включва докладваната в ред 0140 полза от диверсификацията по член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p> <p>Следователно ред 0030 би следвало да бъде разликата между редове 0040 и 0140.</p>
0040— 0130	<p>1.1.1 ОБЩО ЗА КАТЕГОРИЯ, ПРЕДИ ДИВЕРСИФИЦИРАНЕ</p> <p>За редове 0090—0130 институциите разпределят своите оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване (търговски и банков портфейл), въз основа на следните категории риск: лихвен риск, валутен риск, кредитен риск, капиталов риск, стоков риск.</p> <p>За тази цел институциите се осланят на вътрешната си структура за управление на риска и разпределят въз основа на експертни становища групите дейности или търговските звена към най-подходящата категория на риска. ДКО, корекциите на справедливата стойност и останалата изискуема информация по отношение на разпределените групи дейности или търговски звена се отнасят след това към същата съответна категория на риска, така че на равнище ред за всяка категория да се представи обобщение на извършените корекции за пруденциални, а и за счетоводни цели, както и индикация за засегнатите позиции (като оценявани по справедлива стойност активи и пасиви). Когато ДКО и другите корекции са изчислени на различно равнище на обобщаване, в частност на равнище дружество, институциите разработват методика за отнасяне на ДКО към съответния набор от позиции. В резултат на тази разпределителна методика ред 0040 трябва да е сборът на редове 0050—0130 за колони 0010—0100.</p> <p>Независимо от използвания подход, докладваната информация трябва във възможно най-висока степен да бъде последователна на равнище ред, тъй като предоставените данни ще се съпоставят на това равнище (размер на ДКО, вероятност за увеличаване, справедлива стойност и потенциални корекции на справедливата стойност).</p> <p>Разбивката в редове 0090—0130 изключва докладваните в редове 0050 и 0060 ДКО, изчислени в съответствие с членове 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване и включени в ДКО, свързани с несигурността по отношение на пазарните цени, в ДКО, свързани с разходите за закриване на позиции, и в ДКО, свързани с произтичащия от модела риск — както е посочено в член 12, параграф 2 и в член 13, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>

Редове	
	Следователно докладваната в ред 0140 полза от диверсификацията по член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване се изключва от редове 0040—0130.
0050	<p>В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С НЕРЕАЛИЗИРАНИ КРЕДИТНИ СПРЕДОВЕ</p> <p>Член 105, параграф 10 от РКИ, член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване</p> <p>Общият размер на ДКО, свързана с нереализирани кредитни спредове, и разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск — в съответствие с член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p> <p>Колона 0110: общият размер на ДКО е даден само за сведение, тъй като разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, води до причисляването му — след отчитане на ползата от диверсификацията — към съответната ДКО на равнище категория.</p> <p>Колони 0130 и 0140: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с нереализирани кредитни спредове. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се.</p>
0060	<p>В Т.Ч.: ДКО, СВЪРЗАНА С РАЗХОДИ ПО ИНВЕСТИРАНЕ И ФИНАНСИРАНЕ</p> <p>Член 105, параграф 10 от РКИ, член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване</p> <p>Общият размер на ДКО, свързана с разходи по инвестиране и финансиране, и разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск — в съответствие с член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p> <p>Колона 0110: общият размер на ДКО е даден само за сведение, тъй като разпределянето му сред ДКО, свързана с несигурността по отношение на пазарните цени, ДКО, свързана с разходите за закриване на позиции, и ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, води до причисляването му — след отчитане на ползата от диверсификацията — към съответната ДКО на равнище категория.</p> <p>Колони 0130 и 0140: абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на ДКО, свързана с разходи по инвестиране и финансиране. За целите на изчисляването на ДКО, съчетаните, компенсиращи се оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, изключени от изчисляването на прага по силата на член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, не могат повече да бъдат приемани за съчетани и компенсиращи се.</p>
0070	<p>В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛ. 9, ПАР. 2</p> <p>Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви по силата на член 9, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0080	<p>В Т.Ч.: ДКО, ОЦЕНЕНА КАТО НУЛЕВА ПО СИЛАТА НА ЧЛ. 10, ПАР. 2 И 3</p> <p>Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, съответстваща на свързаните с оценката експозиции, чиито ДКО са оценени като нулеви по силата на член 10, параграф 2 или член 10, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0090	1.1.1.1 ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ
0100	1.1.1.2 ВАЛУТНИ КУРСОВЕ
0110	1.1.1.3 КРЕДИТ

Редове	
0120	1.1.1.4 КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ
0130	1.1.1.5 СТОКИ
0140	1.1.2 (-) Полза от диверсификацията Общо полза от диверсификацията. Сборът на редове 0150 и 0160.
0150	1.1.2.1 (-) Полза от диверсификацията, изчислена по метод 1 За категориите ДКО, агрегирани по метод 1 в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване — разликата между сумата на отделните ДКО и общата ДКО на равнище категория след корекция за агрегиране.
0160	1.1.2.2 (-) Полза от диверсификацията, изчислена по метод 2 За категориите ДКО, агрегирани по метод 2 в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване — разликата между сумата на отделните ДКО и общата ДКО на равнище категория след корекция за агрегиране.
0170	1.1.2.2* Поясняваща позиция: ДКО преди диверсификацията, намалена с над 90 % от диверсификацията — по метод 2 Според терминологията на метод 2, сумата от FV – PV за всички свързани с оценката експозиции, за които APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2 Портфейли съгласно алтернативния подход Член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване За портфейлите, спрямо които по силата на член 7, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване се прилага алтернативният подход, общият размер на ДКО е сборът на редове 0190, 0200 и 0210. Съответната балансова и друга контекстуална информация се посочва в колони 0130—0260. В колона 0270 се посочва описание на позициите и на причината, поради която не е било възможно да бъдат приложени членове 9—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.
0190	1.2.1 Алтернативен подход; 100 % нереализирана печалба Член 7, параграф 2, буква б), подточка i) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване

Редове	
0200	1.2.2 Алтернативен подход; 10 % условна стойност Член 7, параграф 2, буква б), подточка ii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване
0210	1.2.3 Алтернативен подход; 25 % от първоначалната стойност Член 7, параграф 2, буква б), подточка iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване

6.3. С 32.03 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК (PRUVAL 3)

6.3.1. Общи бележки

154е. Този образец се попълва само от институциите, които на индивидуално равнище надхвърлят прага, посочен в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване. Институциите, които са част от група, която надхвърля прага на консолидирана основа, докладват в този образец само ако и те надхвърлят на индивидуално равнище този праг.

154ж. Целта на този образец е да се събере информация за 20-те най-големи отделни размера на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, които са включени в общия размер на равнище категория на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, който общ размер е изчислен в съответствие с член 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване. Тази информация съответства на информацията, докладвана в колона 0050 от образец С 32.02.

154з. 20-те най-големи отделни размери на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, и съответната продуктова информация се докладват в низходящ ред, като се започне с най-големия отделен размер на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск.

154и. Продуктите, съответстващи на тези най-големи отделни размери на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, се докладват, като се използва продуктивният опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.

154й. Когато продуктите са достатъчно еднородни по отношение на модела на остойностяване и на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, те се обединяват и посочват на една линия, така че настоящият образец да обхваща максимално размера на равнище категория на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, на институцията.

6.3.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0005	КЛАСАЦИЯ Класацията е идентификатор на реда и трябва да е различна за всеки ред от таблицата. Тя следва поредната номерация 1, 2, 3 и т.н., като 1 е най-високата индивидуална ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, 2 — втората по степен и т.н.
0010	МОДЕЛ Вътрешното (буквено-цифрово) наименование на модела, който се използва от институцията за идентифицирането му.
0020	КАТЕГОРИЯ РИСК Категорията риск (лихвен, валутен, кредитен, капиталов, стоков), която най-добре характеризира продукта или групата продукти, източник на корекцията с оглед остойностяването на произтичащия от модела риск. Институциите посочват следните кодове: IR — лихвен риск FX — валутен риск CR — кредитен риск EQ — капиталов риск CO — стоков риск

Колони	
0030	<p>ПРОДУКТ</p> <p>Вътрешното (буквено-цифрово) наименование на остойността по модела продукт или група продукти, при съобразяване с продуктовия опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0040	<p>НАБЛЮДАЕМОСТ</p> <p>Брой наблюдавани цени на продукта или групата продукти за последните дванадесет месеца, според някой от следните критерии:</p> <ul style="list-style-type: none"> — наблюдаваната цена е цената, на която институцията е сключила сделка; — това е проверимата цена по реална сделка между трети страни; — цената е получена от твърда котировка. <p>Институциите посочват някое от следните означения: „няма“, „1—6“, „6—24“, „24—100“, „100+“.</p>
0050	<p>ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК</p> <p>Член 11, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване</p> <p>Отделните ДКО, свързани с произтичащия от модела риск, преди полза от диверсификацията, но след, където е приложимо, нетиране в портфейла.</p>
0060	<p>В Т.Ч.: С ИЗПОЛЗВАНЕ НА ЕКСПЕРТНИ СТАНОВИЩА</p> <p>Стойностите в колона 0050, изчислени по подхода, основан на експертни становища, посочен в член 11, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0070	<p>В Т.Ч.: АГРЕГИРАНА ПО МЕТОД 2</p> <p>Стойностите в колона 0050, агрегирани по метод 2, посочен в приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване. Това съответства на FV – PV според терминологията на приложението.</p>
0080	<p>АГРЕГИРАНА ДКО, ИЗЧИСЛЕНА ПО МЕТОД 2</p> <p>Делът в получаването на общия размер на равнище категория на ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, на равнище категория, който общ размер е изчислен в съответствие с член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, на отделните ДКО, свързани с произтичащия от модела риск, агрегирани по модел 2 от приложението към Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване. Това съответства на APVA според терминологията на приложението.</p>
0090-0100	<p>АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</p> <p>Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, оценявани по докладвания в колона 0010 модел, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети.</p>
0090	<p>АКТИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</p> <p>Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност активи, оценявани по докладвания в колона 0010 модел, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети.</p>
0100	<p>ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ</p> <p>Абсолютната стойност на оценяваните по справедлива стойност пасиви, оценявани по докладвания в колона 0010 модел, както е вписана в изготвените съгласно приложимата счетоводна уредба финансови отчети.</p>

Колони	
0110	<p>РАЗЛИКА ПРИ НПЦ (ТЕСТОВЕ НА ИЗХОДА)</p> <p>Сумата на некоригираните разлики („разлика при НПЦ“), изчислени в края на най-близкия до датата на докладване месец чрез проведен в съответствие с член 105, параграф 8 от РКИ процес на независима проверка на цените въз основа на най-качествените налични независими данни за съответния продукт или съответната група продукти.</p> <p>„Некоригираните разлики“ се отнасят до некоригираните разлики между стойностите, генерирани от системите за търгуване, и стойностите, получени при месечната независима проверка на цените.</p> <p>При изчисляването на разликата при НПЦ не се включват коригираните разлики в счетоводните документи на институцията за съответната крайна месечна дата.</p> <p>Тук се посочват само резултатите, калибрирани от цените на инструментите, които биха били отнесени към един и същ продукт (тестове на изхода). Тук не се посочват резултатите от тестовете на входа, получени от пазарните данни от тестовете спрямо равнища, калибрирани от различни продукти.</p>
0120	<p>ОБХВАТ НА НПЦ (ТЕСТОВЕ НА ИЗХОДА)</p> <p>Процентът на отнесените към модела позиции, претеглен с ДКО, свързана с произтичащия от модела риск, обхваната от докладваните в колона 0110 резултати от тестовете на изхода за НПЦ.</p>
0130— 0140	<p>КОРЕКЦИИ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ</p> <p>Корекциите на справедливата стойност, както са определени в колона 0190 и 0240 от образец С 32.02, приложени спрямо позициите, отнесени към модела в колона 0010.</p>
0150	<p>ПЪРВОНАЧАЛНО ПРИЗНАТА ПЕЧАЛБА И ЗАГУБА</p> <p>Корекциите, както са определени в колона 0260 от образец С 32.02, приложени спрямо позициите, отнесени към модела в колона 0010.</p>

6.4 С 32.04 — ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ (PRUVAL 4)

6.4.1. Общи бележки

- 154к. Този образец се попълва само от институциите, които на индивидуално равнище надхвърлят прага, посочен в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване. Институциите, които са част от група, която надхвърля прага на консолидирана основа, докладват в този образец само ако и те надхвърлят на индивидуално равнище този праг.
- 154л. Целта на този образец е да се събере информация за 20-те най-големи отделни размера на ДКО, свързана с концентрираните позиции, които са включени в общия размер на равнище категория на ДКО, свързана с концентрираните позиции, който общ размер е изчислен в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване. Тази информация съответства на информацията, докладвана в колона 0070 от образец С 32.02.
- 154м. 20-те най-големи отделни размери на ДКО, свързана с концентрираните позиции, и съответната продуктова информация се докладват в низходящ ред, като се започне с най-големия отделен размер на ДКО, свързана с концентрираните позиции.
- 154н. Продуктите, съответстващи на тези най-големи отделни размери на ДКО, свързана с концентрираните позиции, се докладват, като се използва продуктивният опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.
- 154о. Където е възможно, позициите, които са еднородни по отношение на методиката за изчисляване на ДКО, се сумират, за да се максимизира обхватът на настоящия образец.

6.4.2. Указания за специфични позиции

Колони	
0005	<p>КЛАСАЦИЯ</p> <p>Класацията е идентификатор на реда и трябва да е различна за всеки ред от таблицата. Тя следва поредната номерация 1, 2, 3 и т.н., като 1 е най-високата ДКО на концентрираните позиции, 2 — втората по степен и т.н.</p>
0010	<p>КАТЕГОРИЯ РИСК</p> <p>Категорията риск (лихвен, валутен, кредитен, капиталов, стоков), която най-добре характеризира позицията.</p> <p>Институциите посочват следните кодове:</p> <p>IR — лихвен риск FX — валутен риск CR — кредитен риск EQ — капиталов риск CO — стоков риск</p>
0020	<p>ПРОДУКТ</p> <p>Вътрешното наименование на продукта или групата продукти, при съобразяване с продуктовия опис, изискван по силата на член 19, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0030	<p>БАЗОВ ИНСТРУМЕНТ</p> <p>Вътрешното наименование на базовия инструмент (или инструменти) при дериватите или на инструментите — при недериватните инструменти.</p>
0040	<p>РАЗМЕР НА КОНЦЕНТРИРАНАТА ПОЗИЦИЯ</p> <p>Размерът на всяка концентрирана оценявана позиция, идентифицирана в съответствие с член 14, параграф 1, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване; размерът се изразява в единицата, описана в колона 0050.</p>
0050	<p>МЯРКА НА РАЗМЕРА</p> <p>Вътрешно използваната единица мярка на размера с оглед на идентифицирането на концентрираните оценявани позиции за изчисляване на посочения в колона 0040 размер на концентрираната позиция.</p> <p>За позициите в дългови или капиталови инструменти се посочва единицата, използвана при вътрешното управление на риска, например „брой облигации“, „брой акции“ или „пазарна стойност“.</p> <p>За позициите в деривати се посочва единицата, използвана при вътрешното управление на риска, например „PV01; EUR за 1 базисен пункт паралелна промяна на кривата на доходност“.</p>
0060	<p>ПАЗАРНА СТОЙНОСТ</p> <p>Пазарната стойност на позицията.</p>
0070	<p>РАЗУМЕН СРОК ЗА ЗАКРИВАНЕ</p> <p>Разумният срок за закриване, оценен в брой дни, както е посочено в член 14, параграф 1, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване.</p>
0080	<p>ДОПЪЛНИТЕЛНА КОРЕКЦИЯ НА ОЦЕНКАТА, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ</p> <p>Изчисленият в съответствие с член 14, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване размер на ДКО, свързана с концентрираните позиции, за съответната концентрирана оценявана позиция.</p>

Колони	
0090	<p>КОРЕКЦИЯ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ</p> <p>Размерът на евентуалната корекция на справедливата стойност, извършена, за да се отрази фактът, че съвкупната позиция, държана от институцията, е по-голяма от обичайно търгувания обем или от тези размери на позиции, на които се основават котировките или сделките, използвани за калибрирането на цената или данните, използвани от модела за остойностяване.</p> <p>Докладваната стойност е равна на приложената към съответните концентрирани оценявани позиции.</p>
0100	<p>РАЗЛИКА ПРИ НПЦ</p> <p>Сумата на некоригираните разлики („разлика при НПЦ“), изчислени в края на най-близкия до датата на докладване месец чрез проведен в съответствие с член 105, параграф 8 от РКИ процес на независима проверка на цените въз основа на най-качествените налични независими данни за съответната концентрирана оценявана позиция.</p> <p>„Некоригираните разлики“ се отнасят до некоригираните разлики между стойностите, генерирани от системите за търгуване, и стойностите, получени при месечната независима проверка на цените.</p> <p>При изчисляването на разликата при НПЦ не се включват коригираните разлики в счетоводните документи на институцията за съответната крайна месечна дата.</p>

7. С 33.00 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ (GOV)

7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

155. Информацията за целите на образец С 33.00 обхваща всички експозиции към сектор „Държавно управление“ по смисъла на параграф 42, буква б) от приложение V.
156. Експозициите към сектор „Държавно управление“ са включени в различни класове експозиции в съответствие с член 112 и член 147 от РКИ, както е посочено в указанията за попълване на образец С 07.00, С 08.01 и С 08.02.
157. Таблица 2 (стандартизиран подход) и таблица 3 (вътрешнорейтингов подход), включени в част 3 от приложение 5, се използват за отнасяне на класовете експозиции, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания съгласно РКИ, към сектор на контрагента „Държавно управление“.
158. Информацията се докладва за общите съвкупни експозиции (т.е. сборът на всички държави, в които банката има експозиции към държавни дългови инструменти) и за всяка държава въз основа на местопребиването на контрагента на база „пряк длъжник“.
159. Разпределянето на експозициите по класове експозиции или юрисдикции се извършва, без да се взимат предвид техниките за редуциране на кредитния риск, в частност ефекта на заместване. Изчисляването на стойностите на експозициите и размерите на рисково претеглените експозиции за всеки клас експозиции и за всяка юрисдикция обаче включва въздействието на техниките за редуциране на кредитния риск, включително ефекта на заместване.
160. Докладването на информацията за експозициите към сектор „Държавно управление“ според юрисдикцията на местопребиване на прекия контрагент, а не според националната юрисдикция на докладващата институция, се извършва при спазване на праговете по член 5, буква б), точка 3 от настоящия регламент.

7.2. ОБХВАТ НА ОБРАZEЦА ЗА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“

161. Образец GOV обхваща преките балансови, задбалансови и под формата на деривати експозиции към сектор „Държавно управление“ в банковия и търговския портфейл. Освен това се изисква да бъде попълнена поясняваща позиция за непреките експозиции под формата на продавани кредитни деривати, чиито базови активи са експозиции към сектор „Държавно управление“.
162. Експозицията е пряка, когато прекият контрагент е субект, попадащ в обхвата на определението на сектор „Държавно управление“.
163. Образецът е разделен на две части. В основата на първата част стои разбивка на експозициите по риск, регулаторен подход и класове, а в основата на втората — разбивка по остатъчния срок до падежа.

7.3. УКАЗАНИЯ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ПОЗИЦИИ

Колони	Указания
010—260	ПРЕКИ ЕКСПОЗИЦИИ
010—140	БАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ
010	<p>Обща брутна балансова стойност на недериватни финансови активи</p> <p>Общата брутна балансова стойност, определена в съответствие с параграф 34, част 1 от приложение V, на недериватните финансови активи, които са експозиции към сектор „Държавно управление“, за всички отчетни портфейли, спрямо които се прилагат МСФО или основаните на Директива 86/635/ЕИО (Директива за отчитане на банките — „ДОБ“) национални общоприети счетоводни принципи, определени в параграфи 15—22, част 1 от приложение V и изброени в колони 030—120.</p> <p>Корекциите на пруденциалната оценка не намаляват брутната балансова стойност на оценяваните по справедлива стойност експозиции в търговския и банковия портфейл.</p>
020	<p>Обща балансова стойност на недериватните финансови активи (без къси позиции)</p> <p>Общата балансова стойност, определена в съответствие с параграф 27, част 1 от приложение V, на недериватните финансови активи, които са експозиции към сектор „Държавно управление“, за всички отчетни портфейли, спрямо които се прилагат МСФО или основаните на ДОБ национални общоприети счетоводни принципи, определени в параграфи 15—22, част 1 от приложение V и изброени в колони 030—120, без да се взимат предвид късите позиции.</p> <p>Когато институцията притежава къса позиция със същия остатъчен срок до падежа, в същата парична единица и към същия пряк контрагент, балансовата стойност на късата позиция се нетира срещу балансовата стойност на пряката позиция. Когато тази нетна стойност е отрицателно число, тя се счита за нула.</p> <p>Докладва се сборът на колони 030—120 минус колона 130. Ако полученото число е отрицателно, се докладва нула.</p>
030—120	<p>НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ ПО ОТЧЕТНИ ПОРТФЕЙЛИ</p> <p>Съвкупната балансова стойност, както е определена по-горе, на недериватните финансови активи, които са експозиции към сектор „Държавно управление“, по отчетен портфейл съгласно приложимата за докладващото дружество счетоводна уредба.</p>
030	<p>Финансови активи, държани за търгуване</p> <p>Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; допълнение А към МСФО 9</p>
040	<p>Търгуеми финансови активи</p> <p>членове 32—33 от ДОБ; част 1.16 от приложение V; член 8, параграф 1, буква а) от Директивата за счетоводството;</p> <p>Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи.</p>
050	<p>Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата</p> <p>Параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.4</p>
060	<p>Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата</p> <p>Параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.5 и член 8, параграфи 1, буква а) и 6 от Директивата за счетоводството</p>
070	<p>Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата</p> <p>Член 36, параграф 2 от ДОБ; член 8, параграф 1, буква а) от Директивата за счетоводството</p> <p>Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи.</p>
080	<p>Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход</p> <p>Параграф 8, буква г) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2А</p>

Колони	Указания
090	<p>Негъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал</p> <p>Член 8, параграфи 1, буква а) и 8 от Директивата за счетоводството</p> <p>Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи.</p>
100	<p>Финансови активи по амортизирана стойност</p> <p>параграф 8, буква е) от МСФО 7; МСФО 9.4.1.2; част 1.15 от приложение V</p>
110	<p>Негъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по метод на разходите</p> <p>Член 35 от ДОБ; член 6, параграф 1, буква и) и член 8, параграф 2 от Директивата за счетоводството; част 1.16 от приложение V</p> <p>Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи.</p>
120	<p>Други негъргуеми, недериватни финансови активи</p> <p>Член 37 от ДОБ; член 12, параграф 7 от Директивата за счетоводството; част 1.16 от приложение V</p> <p>Докладва се само от институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи.</p>
130	<p>Къси позиции</p> <p>Балансовата стойност на късите позиции, както са определени в БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9, когато прекият контрагент е сектор „Държавно управление“, както е определен в параграф 1.</p> <p>Къси позиции възникват, когато институцията продава ценни книжа, придобити срещу кредитиране по обратни репо споразумения, или получени по сделки за предоставяне в заем на ценни книжа, прекият контрагент по които е сектор „Държавно управление“.</p> <p>Балансовата стойност е справедливата стойност на късите позиции.</p> <p>Късите позиции се докладват по посочените в редове 170—230 интервали на остатъчния срок до падежа, както и по пряк контрагент. Във връзка с изчисляването на колони 030—120 късите позиции ще бъдат използвани за нетиране на позициите със същия остатъчен срок до падежа и към същия пряк контрагент.</p>
140	<p>в т.ч.: Къси позиции от кредитиране по обратни репо споразумения, класифицирани като държани за търгуване или търгуеми финансови активи</p> <p>Балансовата стойност на късите позиции, както са определени в БА, параграф 7, буква б) от МСФО 9, които възникват, когато институцията продава ценните книжа, придобити срещу кредитиране по обратни репо споразумения, прекият контрагент по които е сектор „Държавно управление“, които са включени в отчетни портфейли за държани за търгуване или търгувани финансови активи (колони 030 и 040).</p> <p>В тази колона не се включват късите позиции, които възникват, когато продадените ценни книжа са взети в заем по сделки за предоставяне в заем на ценни книжа.</p>
150	<p>Натрупана обезценка</p> <p>Съвкупната натрупана обезценка по недериватните финансови активи, докладвани в колони 080—120. [Приложение V, част 2, параграфи 70 и 71]</p>
160	<p>Натрупана обезценка — от която: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от негъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал</p> <p>Съвкупната натрупана обезценка по недериватните финансови активи, докладвани в колони 080 и 090.</p>
170	<p>Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск</p> <p>Съвкупната сума на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързан с позициите, посочени в колони 050, 060, 070, 080 и 090. [Приложение V, част 2, параграф 69]</p>

Колони	Указания
180	<p>Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск — в т.ч.: от нетъргуеми финансови активи, оценявани задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, от финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или от нетъргуеми финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата</p> <p>Съвкупната стойност на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързан с позициите, посочени в колони 050, 060 и 070.</p>
190	<p>Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск — в т.ч.: от финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или от нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал</p> <p>Съвкупната стойност на натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, свързан с позициите, посочени в колони 080 и 090.</p>
200—230	<p>ДЕРИВАТИ</p> <p>Преките позиции в деривати се докладват в колони 200—230.</p> <p>За докладването на дериватите, за които се прилагат капиталовите изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, вж. указанията за разбивката по редове.</p>
200—210	<p>Деривати с положителна справедлива стойност</p> <p>Всички дериватни инструменти, по които контрагент е сектор „Държавно управление“, с положителна справедлива стойност за институцията към датата на докладване, независимо от това дали се използват в допустимо отношение на хеджиране, са държани за търгуване или са включени в търговския портфейл съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ.</p> <p>Дериватите, използвани при икономическо хеджиране, се докладват тук, когато са включени в търговския портфейл или в отчетен портфейл „държани за търгуване“ (приложение V, част 2, параграфи 120, 124, 125 и 137—140).</p>
200	<p>Деривати с положителна справедлива стойност: Балансова стойност</p> <p>Балансовата стойност на дериватите, отчетани като финансови активи, към референтната дата на докладване.</p> <p>Съгласно общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, в тези колони се докладват дериватните инструменти, оценявани по цена на придобиване или по по-ниската стойност от цената на придобиване или пазарната стойност, включени в търговския портфейл или определени като хеджиращи инструменти.</p>
210	<p>Деривати с положителна справедлива стойност: Условна стойност</p> <p>Съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, условната стойност, както е определена в приложение V, част 2, параграфи 133—135, на всички договори за деривати, сключени, но все още неуредени към референтната дата на докладване, прекият контрагент по които е сектор „Държавно управление“, както е определено в параграф 1 по-горе, с положителна справедлива стойност за институцията към референтната дата на докладване.</p>
220—230	<p>Деривати с отрицателна справедлива стойност</p> <p>Всички дериватни инструменти, по които контрагент е сектор „Държавно управление“, с отрицателна справедлива стойност за институцията към референтната дата на докладване, независимо от това дали се използват в допустимо отношение на хеджиране, дали са държани за търгуване или са включени в търговския портфейл съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ.</p> <p>Дериватите, използвани при икономическо хеджиране, се докладват тук, когато са включени в търговския портфейл или в отчетен портфейл „държани за търгуване“ (приложение V, част 2, параграфи 120, 124, 125 и 137—140).</p>

Колони	Указания
220	<p>Дериватите с отрицателна справедлива стойност: Балансова стойност</p> <p>Балансовата стойност на дериватите, отчитани като финансови пасиви към референтната дата на докладване.</p> <p>Съгласно общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, в тези колони се докладват дериватните инструменти, оценявани по цена на придобиване или по по-ниската стойност от цената на придобиване или пазарната стойност, включени в търговския портфейл или определени като хеджиращи инструменти.</p>
230	<p>Дериватите с отрицателна справедлива стойност: Условна стойност</p> <p>Съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, условната стойност, както е определена в приложение V, част 2, параграфи 133—135, на всички договори за деривати, сключени, но все още неуредени към референтната дата на докладване, прекият контрагент по които е сектор „Държавно управление“, както е определено в параграф 1 по-горе, с отрицателна справедлива стойност за институцията.</p>
240—260	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</p>
240	<p>Номинална стойност</p> <p>Когато прекият контрагент по задбалансова позиция е сектор „Държавно управление“, както е определено в параграф 1 по-горе — номиналната стойност на поетите задължения и финансовите гаранции, които не се считат за дериват съгласно МСФО или съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (приложение V, част 2, параграфи 102—119).</p> <p>В съответствие с приложение V, част 1, параграфи 43 и 44 прекият контрагент е сектор „Държавно управление“: а) по предоставена финансова гаранция, когато той е пряк контрагент по гарантирания дългов инструмент; и б) по поето задължение за отпускане на кредит и по други поети задължения, когато той е контрагентът, чийто кредитен риск се поема от докладващата институция.</p>
250	<p>Провизии</p> <p>Член 4 „Пасиви“, параграф 6, буква в), „Задбалансови позиции“, член 27, параграф 11, член 28, параграф 8, член 33 от ДОБ; МСФО 9.4.2.1(в)(ii) и (г)(ii); МСФО 9.5.5.20; МСС 37; МСФО 4 и приложение V, част 2.11</p> <p>Провизиите по всички задбалансови експозиции, независимо как се оценяват, с изключение на оценяваните по справедлива стойност чрез печалбата или загубата в съответствие с МСФО 9.</p> <p>Съгласно МСФО — обезценката на поето задължение за отпускане на кредит се докладва в колона 150, когато институцията не може да разграничи очакваните кредитни загуби, свързани с усвоените и неусвоените суми по дълговия инструмент. Ако комбинираните очаквани кредитни загуби по този финансов инструмент надхвърлят brutната балансова стойност на дълговия компонент на инструмента, остатъчният размер на очакваните кредитни загуби се докладва като провизия в колона 250.</p>
260	<p>Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск</p> <p>Натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск (приложение V, част 2, точка 110) при задбалансовите позиции, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата в съответствие с МСФО 9.</p>
270—280	<p>Поясняваща позиция: кредитни деривати, продавани по експозиции към сектор „Държавно управление“</p> <p>Кредитните деривати, които не отговарят на определението за финансови гаранции; които докладващата институция е сключила с контрагенти, които не са част от сектор „Държавно управление“; и референтната експозиция по които е към сектор „Държавно управление“.</p> <p>Тези колони не се докладват за експозициите, представени в разбивка по риск, регулаторен подход и клас експозиции (редове 020—160).</p> <p>Докладваните в раздела експозиции не се взимат предвид при изчисляването на стойността на експозицията и рисковото претегления размер (колони 290 и 300); изчисляването е въз основа единствено на преките експозиции.</p>

Колони	Указания
270	<p>Деривати с положителна справедлива стойност — Балансова стойност</p> <p>Докладва се съвкупната балансова стойност на кредитните деривати, продавани по експозиции към сектор „Държавно управление“, с положителна справедлива стойност за институцията към референтната дата на докладване, без да вземат предвид корекциите на пруденциалната оценка.</p> <p>За дериватите по МСФО, в тази колона се докладва балансовата стойност на дериватите, които са финансови активи, към датата на докладване.</p> <p>За дериватите в съответствие с общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, в тази колона се докладва справедливата стойност на дериватите с положителна справедлива стойност към референтната дата на докладване, независимо от начин на осчетоводяване.</p>
280	<p>Деривати с отрицателна справедлива стойност — Балансова стойност</p> <p>Съвкупната балансова стойност на кредитните деривати, продавани по докладваните експозиции към сектор „Държавно управление“, с отрицателна справедлива стойност за институцията към референтната дата на докладване, без да са взети предвид корекциите на пруденциалната оценка.</p> <p>За дериватите по МСФО, в тази колона се докладва балансовата стойност на дериватите, които са финансови пасиви към датата на докладване.</p> <p>За дериватите по общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, в тази колона се докладва справедливата стойност на дериватите с отрицателна справедлива стойност към референтната дата на докладване, независимо от начина на осчетоводяване.</p>
290	<p>Стойност на експозицията</p> <p>Стойността на експозициите, за които се прилага рамката за кредитен риск.</p> <p>За експозициите по стандартизирания подход: вж. член 111 от РКИ. За експозициите по вътрешнорейтинговия подход: вж. член 166 и член 230, параграф 1, второ изречение от РКИ.</p> <p>За докладването на дериватите, за които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, вж. указанията за разбивката по редове.</p>
300	<p>Размер на рисково претеглените експозиции</p> <p>Размерът на рисково претеглените експозиции, за които се прилага рамката за кредитен риск.</p> <p>За експозициите по стандартизирания подход: вж. член 113, параграфи 1—5 от РКИ. За експозициите по вътрешнорейтинговия подход: вж. член 153, параграфи 1 и 3 от РКИ.</p> <p>За докладването на преките експозиции в обхвата на член 271 от РКИ, спрямо които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, вж. указанията за разбивката по редове.</p>
Редове	Указания

РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РЕГУЛАТОРЕН ПОДХОД

010	<p>Общо експозиции</p> <p>Съвкупността от експозиции към сектор „Държавно управление“, както е определено в параграф 1.</p>
020—155	<p>Експозиции по рамката за кредитен риск</p> <p>Съвкупността от експозиции към сектор „Държавно управление“, спрямо които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II от РКИ. Експозициите по рамката за кредитен риск включват експозициите както от банковия, така и от търговския портфейл, за които се прилагат капиталовите изисквания за кредитен риск от контрагента.</p>

Редове	Указания
	<p>Преките експозиции в обхвата на член 271 от РКИ, спрямо които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, се докладват както в редовете за кредитен риск (020—155), така и в реда за пазарен риск (160): експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редовете за кредитен риск, а експозициите към пазарен риск се докладват в реда за пазарен риск.</p>
030	<p>Стандартизиран подход</p> <p>Експозициите към сектор „Държавно управление“, за които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II, глава 2 от РКИ, включително експозициите от банковия портфейл, за които рисковото претегляне по тази глава обхваща кредитния риск от контрагента.</p>
040	<p>Централни правителства</p> <p>Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към централни правителства. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Централни правителства или централни банки“ в съответствие с членове 112 и 114 от РКИ, както е посочено в инструкциите за образец С 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.</p>
050	<p>Регионални правителства или местни органи на властта</p> <p>Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към регионални правителства или местни органи на власт. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Регионални правителства или местни органи на власт“ в съответствие с членове 112 и 115 от РКИ, както е посочено в инструкциите за образец С 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.</p>
060	<p>Субекти от публичния сектор</p> <p>Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към субекти от публичния сектор. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Субекти от публичния сектор“ в съответствие с членове 112 и 116 от РКИ, както е посочено в инструкциите за образец С 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.</p>
070	<p>Международни организации</p> <p>Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към международни организации. Тези експозиции се разпределят към клас експозиции „Международни организации“ в съответствие с членове 112 и 118 от РКИ, както е посочено в инструкциите за образец С 07.00, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.</p>
075	<p>Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага стандартизираният подход</p> <p>Експозициите към сектор „Държавно управление“, различни от докладваните в редове 040—070 по-горе, които са отнесени, за целите на изчисляването на капиталовите изисквания, към класовете експозиции по стандартизирания подход, посочени в член 112 от РКИ.</p>
080	<p>Вътрешнорейтингов подход</p> <p>Експозициите към сектор „Държавно управление“, за които се прилагат рисковите тегла по трета част, дял II, глава 3 от РКИ, включително експозициите от банковия портфейл, за които рисковото претегляне по тази глава обхваща кредитния риск от контрагента.</p>

Редове	Указания
090	<p>Централни правителства</p> <p>Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към централни правителства и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква а) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.</p>
100	<p>Регионални правителства или местни органи на власт [Централни правителства и централни банки]</p> <p>Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към регионални правителства или местни органи на власт и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква а) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на спецификациите по отношение на преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.</p>
110	<p>Регионални правителства или местни органи на власт [Институции]</p> <p>Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към регионални правителства или местни органи на власт и се разпределят към клас експозиции „Институции“ в съответствие с член 147, параграф 4, буква а) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.</p>
120	<p>Субекти от публичния сектор [Централни правителства и централни банки]</p> <p>Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към субекти от публичния сектор в съответствие с член 4, параграф 8 от РКИ и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква а) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.</p>
130	<p>Субекти от публичния сектор [Институции]</p> <p>Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към субекти от публичния сектор в съответствие с член 4, параграф 8 от РКИ и се разпределят към клас експозиции „Институции“ в съответствие с член 147, параграф 4, буква б) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.</p>
140	<p>Международни организации [Централни правителства и централни банки]</p> <p>Тази част от експозициите към сектор „Държавно управление“, които са към международни организации и се разпределят към клас експозиции „Централни правителства и централни банки“ в съответствие с член 147, параграф 3, буква в) от РКИ, както е посочено в инструкциите за образци С 08.01 и С 08.02, с изключение на инструкциите относно преразпределянето на експозициите към сектор „Държавно управление“ към други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията, които не се прилагат.</p>
155	<p>Други експозиции към сектор „Държавно управление“, към които се прилага вътрешно-рейтинговият подход</p> <p>Експозициите към сектор „Държавно управление“, различни от докладваните в редове 090—140 по-горе, които за целите на изчисляването на капиталовите изисквания, са отнесени в съответствие с член 147 от РКИ към класовете експозиции по вътрешнорейтинговия подход.</p>

Редове	Указания
160	<p>Експозиции към пазарен риск</p> <p>Експозициите към пазарен риск обхващат позициите, за които капиталовите изисквания се изчисляват съгласно трета част, дял IV от РКИ.</p> <p>Преките експозиции в обхвата на член 271 от РКИ, спрямо които се прилагат капиталови изисквания както за кредитен риск от контрагента, така и за пазарен риск, се докладват както в редовете за кредитен риск (020—155), така и в реда за пазарен риск (160): експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редовете за кредитен риск, а експозициите към пазарен риск се докладват в реда за пазарен риск.</p>
170—230	<p>РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ОСТАТЪЧЕН СРОК ДО ПАДЕЖА</p> <p>Остатъчният срок до падежа се изчислява в дни между падежа по договора и референтната дата на докладване за всички позиции.</p> <p>Експозициите към сектор „Държавно управление“ се разбиват по остатъчен срок до падежа и разпределят в следните интервали:</p> <ul style="list-style-type: none"> — [0 - 3М]: по-малко от 90 дни — [3М - 1Г]: 90 дни или повече, но по-малко от 365 дни — [1Г - 2Г]: 365 дни или повече, но по-малко от 730 дни — [2Г - 3Г]: 730 дни или повече, но по-малко от 1 095 дни — [3Г - 5Г]: 1 095 дни или повече, но по-малко от 1 825 дни — [5Г - 10Г]: 1 825 дни или повече, но по-малко от 3 650 дни — [10Г - повече]: 3 650 дни или повече“

ПРИЛОЖЕНИЕ III

„ПРИЛОЖЕНИЕ V

ДОКЛАДВАНЕ НА ФИНАНSOVA ИНФОРМАЦИЯ

Съдържание

ОБЩИ УКАЗАНИЯ	337
1. Препратки	337
2. Установени практики	338
3. Консолидация	340
4. Отчетни портфейли от финансови инструменти	340
4.1. Финансови активи	340
4.2. Финансови пасиви	341
5. Финансови инструменти	342
5.1. Финансови активи	342
5.2. Брутна балансова стойност	342
5.3. Финансови пасиви	343
6. Разбивка по контрагенти	343
УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ	345
1. Счетоводен баланс	345
1.1. Активи (1.1)	345
1.2. Пасиви (1.2)	345
1.3. Собствен капитал (1.3)	346
2. Отчет за приходите и разходите (2)	347
3. Отчет за всеобхватния доход (3)	350
4. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите (4)	351
5. Разбивка на кредитите и авансите по продукти (5)	353
6. Разбивка на нетъргуеми кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE (6)	354
7. Подлежащи на обезценка просрочени финансови активи (7)	354
8. Разбивка на финансовите пасиви (8)	355
9. Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения (9)	355
10. Деривати и отчитане на хеджиране (10 и 11)	358
10.1. Класифициране на дериватите по видове рискове	358
10.2. Суми, които се докладват за дериватите	359
10.3. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“	360
10.4. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите	361
10.5. Отчитане на хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи (11.2)	361
10.6. Докладвана стойност за недериватните хеджиращи инструменти (11.3 и 11.3.1)	361
10.7. Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност (11.4)	361

11.	Движение на провизиите за кредитни загуби (12)	362
11.1.	Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (12.0)	362
11.2.	Движение на провизиите за кредитни загуби съгласно МСФО (12.1)	362
11.3.	Прехвърляния между етапите на обезценка (представяне на брутна основа) (12.2)	364
12.	Получени обезпечения и гаранции (13)	365
12.1.	Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване (13.1)	365
12.2.	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата] (13.2)	365
12.3.	Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи] (13.3)	365
13.	Йерархия на справедливата стойност: Финансови инструменти по справедлива стойност (14)	365
14.	Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи (15)	366
15.	Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (16)	366
15.1.	Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1)	366
15.2.	Печалба или загуба от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.2)	367
15.3.	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти (16.3)	367
15.4.	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по риск (16.4)	368
15.5.	Печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.4.1)	368
15.6.	Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5)	368
15.7.	Печалба или загуба от отчитане на хеджиране (16.6)	369
15.8.	Обезценка на нефинансови активи (16.7)	369
16.	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ (17)	369
17.	Необслужвани експозиции (18)	369
18.	Преструктурирани експозиции (19)	373
19.	Географска разбивка (20)	376
19.1.	Географска разбивка по място на дейностите (20.1—20.3)	376
19.2.	Географска разбивка по местонахождение на контрагента (20.4—20.7)	376
20.	Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг (21)	377
21.	Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции (22)	377
21.1.	Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1)	377
21.2.	Активи, включени в предоставените услуги (22.2)	378
22.	Дялове в неконсолидирани структурирани предприятия (30)	379
23.	Свързани лица (31)	379
23.1.	Свързани лица: задължения и вземания от тях (31.1)	379
23.2.	Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2)	380

24.	Структура на групата (40)	380
24.1.	Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1)	380
24.2.	Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2)	381
25.	Справедлива стойност (41)	382
25.1.	Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1)	382
25.2.	Използване на опция за справедлива стойност (41.2)	382
26.	Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка (42)	382
27.	Провизии (43)	382
28.	Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица (44)	382
28.1.	Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1)	382
28.2.	Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2)	383
28.3.	Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала] (44.3)	383
29.	Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (45)	383
29.1.	Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл (45.1)	383
29.2.	Печалба или загуба от отписване на нефинансови активи (45.2)	383
29.3.	Други приходи и разходи за дейността (45.3)	383
30.	Отчет за промените в собствения капитал (46)	383
ОТНАСЯНЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОРИТЕ НА КОНТРАГЕНТИТЕ		384

ЧАСТ 1

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. ПРЕПРАТКИ

1. Настоящото приложение съдържа допълнителни указания за образците за докладване на финансова информация, включени в приложения III и IV към настоящия регламент. Настоящото приложение допълва указанията, включени в образците от приложение III и приложение IV.
2. Институциите, които прилагат съвместими с МСФО национални счетоводни стандарти („съвместими общоприети счетоводни принципи“), прилагат, освен ако не е предвидено друго, съдържащите се в настоящото приложение общи указания и указания във връзка с МСФО. Това не засяга съблюдаването от страна на изискванията за съвместимите общоприети счетоводни принципи на изискванията на Директивата относно банковите сметки. Институциите, които прилагат национални счетоводни стандарти, които не са съвместими с МСФО или все още не са съвместими с изискванията на МСФО 9, прилагат, освен ако не е предвидено друго, съдържащите се в настоящото приложение общи указания и указания във връзка с ДОБ.
3. 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.
4. Институциите подават само онези части от образците, които се отнасят до:
 - а) активите, пасивите, собствения капитал, приходите и разходите, които са признати от страна на институцията;
 - б) задбалансовите експозиции и дейности, в които участва институцията;
 - в) сделките, извършени от институцията;
 - г) прилаганите от институцията правила за оценка, включително методите за определяне на провизии за кредитен риск.

5. За целите на приложения III и IV, както и за целите на настоящото приложение, се прилага следната система за означаване:
- а) „РКИ“: Регламент (ЕС) № 575/2013;
 - б) „МСС“ или „МСФО“: приетите от Комисията „Международни счетоводни стандарти“, както са определени в член 2 от Регламент № 1606/2002 ⁽¹⁾ относно МСС;
 - в) „Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“ или „ЕЦБ/2013/33“: Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка ⁽²⁾;
 - г) „Регламент за NACE“: Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾;
 - д) „кодове по NACE“: кодовете в Регламента за NACE;
 - е) „ДОБ“: Директива 86/635/ЕИО на Съвета ⁽⁴⁾;
 - ж) „Директива за счетоводството“: Директива 2013/34/ЕС ⁽⁵⁾;
 - з) „национални общоприети счетоводни принципи“: националните общоприети счетоводни рамки, разработени съгласно ДОБ;
 - и) „МСП“: микропредприятията, малките и средните предприятия, определени в Препоръка на Комисията С(2003) 1422 ⁽⁶⁾;
 - й) „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“: глобалният идентификационен код на правен субект, който се присвоява на субекти и идентифицира еднозначно дадена страна по финансова сделка;
 - л) „етапи на обезценка“: категориите на обезценка, както са определени в МСФО 9.5.5. „Фаза 1“ е обезценката, оценена в съответствие с МСФО 9.5.5.5. „Фаза 2“ е обезценката, оценена в съответствие с МСФО 9.5.5.3. „Фаза 3“ е обезценката при активите с кредитна обезценка, както са определени в приложение А към МСФО 9.

2. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ

6. 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 докладван. В приложение IV оцветените в черно препратки в даден ред или колона означават, че съответните елементи от модела за описание на данните не се представят от институциите, за които се отнасят препратките в този ред или колона.
7. Образците в приложения III и IV включват имплицитни правила за утвърждаване, които са определени в самите образци посредством установени практики.
8. 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 докладва като отрицателна.
9. Позициите, които се докладват като отрицателни, са обозначени в обобщените образци със знак „(-)“ в началото на обозначението им, например „(-) Съкровищни акции“.

⁽¹⁾ Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на международните счетоводни стандарти (ОВ L 243, 11.9.2002 г., стр. 1).

⁽²⁾ Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка от 24 септември 2013 година относно баланса на сектор „Парично-финансови институции“ (преработен текст) (ЕЦБ/2013/33) (ОВ L 297, 7.11.2013 г., стр. 1).

⁽³⁾ Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 20 декември 2006 г. за установяване на статистическа 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).

⁽⁴⁾ 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).

⁽⁵⁾ Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. 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).

⁽⁶⁾ Препоръка на Комисията от 6 май 2003 г. относно дефиницията на микропредприятията, малките и средните предприятия (С(2003) 1422) (ОВ L 124, 20.5.2003 г., стр. 36).

10. Всеки елемент от информационния модел за данните (ИМД) от образците за докладване 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 докладват елементи от ИМД, спазват „установени практики за обозначаване“, и позволява да се разбере характеристиката „кредит/дебит“, която съответства на всеки елемент.

11. 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	Докладвана 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 сторниране) 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 „-“)
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

12. Ако не е посочено друго в настоящото приложение, образците за докладване на финансова информация се съставят, като се използва обхватът на пруденциалната консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ. Институциите докладват своите дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, като прилагат същите методи за пруденциална консолидация:
- а) в съответствие с член 18, параграф 5 от РКИ, на институциите може да бъде разрешено или от тях може да се изиска да прилагат метода на собствения капитал за инвестициите в застрахователни и нефинансови дъщерни предприятия;
 - б) в съответствие с член 18, параграф 2 от РКИ, на институциите може да бъде разрешено да прилагат метода на пропорционалната консолидация по отношение на финансовите дъщерни предприятия;
 - в) в съответствие с член 18, параграф 4 от РКИ, от институциите може да се изиска да прилагат метода на пропорционалната консолидация за инвестициите в смесени предприятия.

4. ОТЧЕТНИ ПОРТФЕЙЛИ ОТ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

13. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, „отчетни портфейли“ са финансовите инструменти, агрегирани по правилата за оценка. Тези агрегирани съвкупности не включват инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, салдата, 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“.
14. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, институциите, на които е разрешено или от които се изисква да прилагат определени правила за оценка на финансовите инструменти в съответствие с МСФО, представят, доколкото са приложими, съответните отчетни портфейли по МСФО. Когато правилата за оценка на финансовите инструменти, които институциите могат или трябва да прилагат съгласно основаните на ДОБ национални общоприети счетоводни принципи, препращат към правилата за оценка в МСС 39, институциите представят отчетните портфейли, основани на ДОБ, за всичките финансови инструменти, докато прилаганите от тях правила за оценка започнат да препращат към правилата за оценка в МСФО 9.

4.1. Финансови активи

15. За финансовите активи се използват следните отчетни портфейли на база МСФО:
- а) „Финансови активи, държани за търгуване“;
 - б) „Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
 - в) „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
 - г) „Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход“;
 - д) „Финансови активи по амортизирана стойност“.
16. 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, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите“; както и
 - д) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“.

17. „Търгуеми финансови активи“ са всички финансови активи, класифицирани като търгуеми по силата на съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Независимо от метода на оценка, прилаган по силата на съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички деривати с положително салдо за докладващата институция, които не са класифицирани като държани за отчитане на хеджиране в съответствие с параграф 22 от настоящата част, се класифицират като търгуеми финансови активи. Това класифициране се прилага и към дериватите, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, не се признават в баланса, за които в баланса се признават само измененията в справедливата им стойност или които се използват като „икономическо хеджиране“, както е определено в параграф 137, част 2 от настоящото приложение.
18. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „методи на разходите“ при финансовите активи включват правилата за оценка, по които дълговият инструмент е оценен по цена на придобиване, плюс начислената лихва, минус загубите от обезценка.
19. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите“ включват финансовите инструменти, оценявани по метод на разходите, и инструментите, оценявани по „по-ниската от цената на придобиване или пазарната цена“ („LOCOM“) на нетекуща основа („умерена LOCOM“), независимо от текущата им оценка или отчетната референтна дата. Активите, оценявани по умерена LOCOM, са тези, за които LOCOM се прилага само при определени обстоятелства. Тези обстоятелства — като обезценка, продължително намаляване на справедливата стойност спрямо цената на придобиване или промяна в управленската стратегия — се предвиждат в приложимата счетоводна уредба.
20. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „другите нетъргуеми, недериватни финансови активи“ включват финансовите активи, които не отговарят на изискванията за включване в други отчетни портфейли. Този отчетен портфейл включва също финансовите активи, оценявани по LOCOM на текуща основа („стриктна LOCOM“). Активите, оценявани по стриктна LOCOM, са тези, за които приложимата счетоводна уредба предвижда първоначално и последващо оценяване по LOCOM или първоначално оценяване по цена на придобиване и последващо оценяване по LOCOM.
21. Независимо от метода на оценка, инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, които не са изцяло или пропорционално консолидирани съобразно нормативно изискуемия обхват на консолидация, се отнасят към „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“, освен ако в съответствие с МСФО 5 не са класифицирани като държани за продажба.
22. „Деривати — отчитане на хеджиране“ са дериватите с положително салдо за докладващата институция, държани за отчитане на хеджиране съгласно МСФО. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, дериватите в банковия портфейл се класифицират като деривати, държани за отчитане на хеджиране, само ако в тези принципи има специални правила за дериватите в банковия портфейл, както и ако дериватите намаляват риска при друга позиция в банковия портфейл.

4.2. Финансови пасиви

23. 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“.
24. За финансовите пасиви се използват следните отчетни портфейли на база националните общоприети счетоводни принципи:
 - а) „Търгуеми финансови пасиви“;
 - б) „Нетъргуеми, недериватни финансови пасиви, оценени по метод на разходите“.
25. „Търгуеми финансови пасиви“ са всички финансови пасиви, класифицирани като търгуеми съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Независимо от метода на оценка, прилаган по силата на съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички деривати с отрицателно салдо за докладващата институция, които не са класифицирани като държани за отчитане на хеджиране в съответствие с параграф 26 от настоящата част, се класифицират като търгуеми финансови пасиви. Това класифициране се прилага и към дериватите, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, не се признават в баланса, за които в баланса се признават само измененията в справедливата им стойност или които се използват като „икономическо хеджиране“, както е определено в параграф 137, част 2 от настоящото приложение.

26. „Деривати — отчитане на хеджиране“ са дериватите с отрицателно салдо за докладващата институция, държани за отчитане на хеджиране съгласно МСФО. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, дериватите в банковия портфейл се класифицират като деривати, държани за отчитане на хеджиране, само ако в тези принципи има специални правила за дериватите в банковия портфейл, както и ако дериватите намаляват риска при друга позиция в банковия портфейл.

5. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

27. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, „балансова стойност“ е отчитаната в баланса стойност. Балансовата стойност на финансовите инструменти включва начислената лихва. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, балансовата стойност на дериватите е балансовата стойност съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, в т.ч. приложимите начисления, премии и провизии, или е равна на нула, ако дериватите не са признати в баланса.
28. Ако са признати съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, начисленията и отсрочките при финансовите инструменти, в т.ч. начислените лихви, премията или отбивите, както и разходите по сделките, се докладват заедно с инструмента, а не като други активи или други пасиви.
29. „Намаленията на стойността за търгуемите позиции, оценявани по справедлива стойност“ се докладват, ако това е предвидено в съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Намаленията на стойността намаляват стойността на търгуемите активи и увеличават стойността на търгуемите пасиви.

5.1. Финансови активи

30. Финансовите активи се разпределят в следните класове инструменти: „Парични наличности“, „Деривати“, „Капиталови инструменти“, „Дългови ценни книжа“ и „Кредити и аванси“.
31. „Дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
32. „Кредити и аванси“ са държаните от институцията дългови инструменти, които не са ценни книжа; тази позиция включва „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, както и авансите, 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 2, точка 85, буква ж) от настоящото приложение.
33. В образците за докладване на финансова информация „дългови инструменти“ включват „кредити и аванси“ и „дългови ценни книжа“.

5.2. Брутна балансова стойност

34. Брутната балансова стойност на дълговите инструменти означава следното:
- а) съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, за дълговите инструменти, които се оценяват по справедлива стойност в печалбата и загубата, без да се включват в държаните за търгуване инструменти в търговския портфейл, брутната балансова стойност зависи от това дали са класифицирани като обслужвани или необслужвани. Брутната балансова стойност на обслужваните дългови инструменти е справедливата стойност. Брутната балансова стойност на необслужваните дългови инструменти е справедливата стойност, коригирана с определената в част 2, параграф 69 от настоящото приложение натрупана с оглед на кредитния риск отрицателна справедлива стойност. За целите на оценяването на брутната балансова стойност оценката на дълговите инструменти се извършва по отделен финансов инструмент;
- б) съгласно МСФО при дълговите инструменти, отчитани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в другия всеобхватен доход, брутната балансова стойност е балансовата стойност преди евентуално коригиране за загуби;
- в) съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, за дълговите инструменти, класифицирани като „нетърговски, недериватни финансови активи, оценени по метода на разходите“, брутната балансова стойност на обезценените активи е равна на балансовата стойност преди коригирането със специфични провизии с оглед на кредитния риск. Брутната балансова стойност на необезценените активи е брутната балансова стойност преди общо коригиране с оглед на кредитния и банковия риск, когато такова коригиране се отразява на балансовата стойност;

- г) съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, класифицирани като „нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“, зависи от това дали тези финансови активи подлежат на изисквания за обезценка. Ако те подлежат на изисквания за обезценка, брутната балансова стойност е брутната балансова стойност преди евентуално коригиране с оглед на натрупаната обезценка — при следване на изискванията в буква в) по-горе за обезценените и необезценените активи, или всяка натрупана корекция на справедливата стойност, която се смята за загуба от обезценка. Когато тези финансови активи не подлежат на изисквания за обезценка, брутната им балансова стойност при обслужваните експозиции е справедливата стойност, а при необслужваните — справедливата стойност, коригирана с натрупаната с оглед на кредитния риск отрицателна справедлива стойност;
- д) съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, оценявани по стриктна или умерена LOCOM, е цената на придобиване, ако през отчетния период са оценявани по цена на придобиване. Ако тези дългови инструменти са оценявани по пазарна стойност, брутната балансова стойност е пазарната стойност преди нейното коригиране с оглед на кредитния риск;
- е) съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, брутната балансова стойност на дълговите инструменти, класифицирани като „нетърговски, недериватни финансови активи“ и оценявани по методи, различни от LOCOM, е балансовата стойност преди евентуално нейно коригиране, което се приема за обезценка;
- ж) брутната балансова стойност на финансовите активи, обхванати от националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, или на финансовите активи, държани за търгуване, обхванати от МСФО, е справедливата стойност. Когато съгласно общоприетите счетоводни принципи, основани на ДОБ, за търгуваните и оценяваните по справедлива стойност инструменти се изисква намаление на стойността, балансовата стойност на финансовите инструменти е справедливата стойност преди тези намаления.

5.3. Финансови пасиви

35. Финансовите пасиви се разпределят в следните класове инструменти: „Деривати“, „Къси позиции“, „Депозити“, „Емитирани дългови ценни книжа“ и „Други финансови пасиви“.
36. За целите на приложения III и IV, както и за целите на настоящото приложение се прилага определението за „депозити“ в приложение II, част 2 от Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
37. „Емитирани дългови ценни книжа“ са дълговите инструменти, емитирани от институцията като ценни книжа, които не са депозити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
38. „Други финансови пасиви“ са всички финансови пасиви, различни от деривати, къси позиции, депозити и емитирани дългови ценни книжа.
39. Съгласно МСФО „Други финансови пасиви“ са предоставените финансови гаранции, когато те се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата [МСФО 9.4.2.1(a)] или по първоначално призната стойност минус натрупаната амортизация [МСФО 9.4.2.1(в)(ii)]. Поетите задължения за кредитиране се докладват като „Други финансови пасиви“, когато се отчитат като финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата [МСФО 9.4.2.1(a)] или представляват задължения за кредитиране с лихвен процент, по-нисък от пазарния лихвен процент [МСФО 9.2.3(в), МСФО 9.4.2.1(г)].
40. Когато задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, всяка промяна в справедливата стойност, включително с оглед на кредитния риск, се докладва като „Други финансови пасиви“, а не като провизии за „Поети задължения и предоставени гаранции“.
41. „Други финансови пасиви“ включват и платимите дивиденди, задълженията по преводи за изпълнение и транзитни сметки, както и задълженията по бъдещ сетълмент на сделки с ценни книжа или валутни сделки, когато плащанията по сделките са признати преди датата на плащане.

6. РАЗБИВКА ПО КОНТРАГЕНТИ

42. 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, в зависимост от дейността им, се докладват като „кредитни институции“, „други финансови предприятия“ или „нефинансови предприятия“); социалноосигурителни фондове; и международни организации като институциите на Европейския съюз, 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 (МБР);
- 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, финансови спомагателни организации и каптивни финансови институции и заемодатели;
- 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 балансните 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.
43. 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 се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник.
44. Преките контрагенти при следните сделки са:
- а) при кредитите и авансите — прекият кредитополучател. при търговските вземания прекият кредитополучател е контрагентът, задължен да плати вземанията, освен при сделки с право на регресен иск, когато прекият кредитополучател е прехвърлителят на вземанията, стига докладващата институция да не придобива по същество всички рискове и ползи от владението на прехвърлените вземания;
- б) при дълговите ценни книжа и капиталовите инструменти — емитентът на ценните книжа;
- в) при депозитите — вложителят;
- г) при късите позиции — контрагентът по сделката за предоставяне в заем на ценни книжа или по обратното репо споразумение;
- д) при дериватите — прекият контрагент на договора за деривати. При извънборсовите деривати, подлежащи на централизиран клиринг, прекият контрагент е клиринговата къща в качеството си на централен контрагент. Разбивката на дериватите за кредитен риск по контрагенти се отнася до сектора, към който принадлежи контрагентът по договора (купувач или продавач на защита);
- е) при предоставените финансови гаранции контрагентът е прекият контрагент по ползващия се от гаранцията дългов инструмент;
- ж) при задълженията за кредитиране и другите поети задължения — контрагентът, чийто кредитен риск е поет от докладващата институция;
- з) при задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите получени задължения — гарантът или контрагентът, предоставил задължението на докладващата институция.

ЧАСТ 2

УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

1.1. **Активи (1.1)**

1. „Парични наличности“ са 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“ са салдата по сметки при централни банки, които могат да бъдат изплатени при поискване.
3. „Други депозити на виждане“ са салдата по сметки при кредитни институции, които могат да бъдат изплатени при поискване.
4. „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“ са инвестициите в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, които не са изцяло или пропорционално консолидирани съобразно нормативно изискуемия обхват на консолидация, освен ако съгласно МСФО 5 не са класифицирани като държани за продажба, независимо от начина им на оценка, в т.ч. когато счетоводните стандарти позволяват включването им в различните отчетни портфейли, използвани за финансовите инструменти. Балансовата стойност на инвестициите, отчетени по метода на собствения капитал, включва съответната репутация.
5. Активите, които не са финансови активи и поради естеството си не биха могли да бъдат класифицирани в конкретни балансови позиции, се докладват в „Други активи“. Другите активи включват например злато, сребро и други стоки, дори когато не са държани с намерение да бъдат търгувани.
6. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, балансовата стойност на обратно изкупените собствени акции се докладва като „други активи“, ако тези принципи позволяват представянето като актив.
7. „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)**

8. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, провизиите за условни загуби, произтичащи от неефективната част на хеджиращото портфейла взаимоотношение, се докладват в ред „Деривати – отчитане на хеджиране“ — ако загубата произтича от стойността на хеджиращия дериват, или в ред „Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл срещу лихвен риск“ — ако загубата произтича от стойността на хеджираната позиция. Когато не е възможно да се направи разграничение между загубите, произтичащи от оценката на стойността на хеджиращия дериват и тези, произтичащи от оценката на стойността на хеджираната позиция, всички провизии за условни загуби, произтичащи от неефективната част на хеджиращото портфейла взаимоотношение, се докладват в ред „Деривати — отчитане на хеджиране“.
9. Провизиите за „Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане“ представляват сумата на нетните пасиви по планове с дефинирани доходи.
10. Съгласно МСФО 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)], плановите с дефинирани вноски [МСС 19, параграф 51, буква а)] и доходите при прекратяване [МСС 19, параграф 169, буква а)] се включват в „Други пасиви“.
11. Съгласно МСФО провизиите за „Поети задължения и предоставени гаранции“ включват провизиите за всички задължения и гаранции, независимо дали обезценката им е оценена съгласно МСФО 9, дали провизирането следва МСС 37 или дали те се третираат като застрахователни договори съгласно МСФО 4. Пасивите, произтичащи от задълженията и финансовите гаранции, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, не се докладват като провизии, въпреки че се дължат на кредитния риск, а като „Други финансови пасиви“, в съответствие с част 1, параграф 40 от настоящото приложение. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, провизиите за „Поети задължения и предоставени гаранции“ включват провизиите за всички задължения и гаранции.
12. „Акционерен капитал, платим при поискване“ включва емитираните от институцията капиталови инструменти, които не отговарят на критериите за класифициране като собствен капитал. Институциите включват в тази позиция кооперативните дялове, които не отговарят на критериите за класифициране като собствен капитал.

13. Пасивите, които не са финансови пасиви и поради естеството си не биха могли бъдат класифицирани в конкретни балансови позиции, се докладват в „Други пасиви“.
14. „Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ има същото значение, както в МСФО 5.
15. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „Средства за общ банков риск“ са сумите, отнесени в съответствие с член 38 от ДОБ. Когато са признати, те се представят отделно или като пасиви по „Провизии“, или в собствения капитал като „Други резерви“ съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи.

1.3. Собствен капитал (1.3)

16. Съгласно МСФО капиталовите инструменти, които са финансови инструменти, включват договорите, обхванати от МСС 32.
17. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „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. Ако все още невнесено увеличение на капитала се докладва като увеличение на акционерния капитал, поисканият, но невнесен, капитал се докладва в „Поискан, но невнесен капитал“ в образец 1.3, както и в „Други активи“ в образец 1.1. Ако съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, увеличението на капитала може да бъде отчетено само след получаване от акционерите на вноските, невнесеният капитал не се докладва в образец 1.3.
18. „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).
19. „Други емитирани капиталови инструменти“ включва капиталови инструменти, които са финансови инструменти, различни от „Капитал“ и „Компоненти на собствения капитал в съставни финансови инструменти“.
20. „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].
21. „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва натрупаната печалба и загуба поради промени в справедливата стойност на инвестициите в капиталови инструменти, за които докладващият субект е направил неотменимия избор да представя промените в справедливата стойност в друг всеобхватен доход.
22. „Неефективност на хеджирането при хеджиране на справедлива стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва натрупаната неефективност на хеджирането при хеджирането на справедлива стойност, при които хеджираната позиция е капиталов инструмент, оценен по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Посочената в този ред неефективност на хеджирането е разликата между натрупаните колебания на справедливата стойност на капиталовия инструмент, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]“, и натрупаните колебания на справедливата стойност на хеджиращия дериват, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]“ [МСФО 9.6.5.3 и МСФО 9.6.5.8].
23. „Промени в справедливата стойност на финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, произтичащи от промени в кредитния риск“ включва натрупаната печалба и загуба, призната в друг всеобхватен доход и свързана, за пасивите, отнесени по справедлива стойност в печалбата или загубата, със собствения кредитен риск, независимо дали отнасянето е при първоначалното признаване или е по-нататък.
24. „Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]“ включва резерва за преизчисляване на чуждестранна валута при ефективната част както на текущите хеджирането на нетни инвестиции в чуждестранни операции, така и на хеджирането на нетни инвестиции в чуждестранни операции, които са приключили, но чуждестранните операции все още са признати в баланса.

25. „Хеджиращи деривати. Резерв за хеджиране на парични потоци [ефективна част]“ включва резерва за хеджиране на парични потоци при ефективната част на колебанията в справедливата стойност на хеджиращите деривати в дадено хеджиране на паричен поток, както за текущите хеджирания на парични потоци, така и за приключилите.
 26. „Промени в справедливата стойност на дългови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва натрупаната печалба или загуба от дълговите инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, нетно от корекцията за загуби, оценена към отчетната дата съгласно МСФО 9.5.5.
 27. „Хеджиращи инструменти [непосочени елементи]“ включват натрупаните промени в справедливата стойност на изброените по-долу:
 - а) времевата стойност на опция — когато промените във времевата и във вътрешната стойност на опцията са отделени и за хеджиращ инструмент е посочена само промяната във вътрешната стойност [МСФО 9.6.5.15];
 - б) форуърдният елемент на форуърден договор — когато форуърдният елемент и спот елементът на този форуърден договор са отделени и за хеджиращ инструмент е посочена само промяната в спот елемента;
 - в) основния спред на чуждестранна валута на финансов инструмент — когато този спред е изключен от посочването на този финансов инструмент за хеджиращия инструмент [МСФО 9.6.5.15, МСФО 9.6.5.16].
 28. Съгласно МСФО „Преоценъчни резерви“ включва сумата на резервите, получени от прилагането за пръв път на МСС, които не са били пренасочени към друг вид резерви.
 29. „Други резерви“ се разделя между „Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал“ и „Други“. „Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал“ включва натрупаната сума на приходите и разходите, генерирани от горепосочените инвестиции в печалбата или загубата през минали години, отчитани по метода на собствения капитал. „Други“ включва резерви, различни от оповестените отделно в други позиции, и може да включва законови и уставни резерви.
 30. „Съкровищни акции“ включва всички отново придобити от институцията финансови инструменти с характеристики на капиталови инструменти, които не са продадени или амортизирани, освен ако съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, те не се докладват в „Други активи“.
2. ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (2)
31. Приходите и разходите за лихви по финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата, и по хеджиращи деривати, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“, се докладват или отделно от другите приходи и разходи по позициите „Приходи от лихви“ и „Разходи за лихви“ („чиста цена“), или като част от печалбата или загубата от тези категории инструменти („мръсна цена“). Подходът на „чистата“ или „мръсната“ цена се прилага постоянно за всички финансови инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата, и за хеджиращи деривати, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“.
 32. Институциите докладват следните позиции, които включват приходите и разходите във връзка със свързани лица, непълно или непропорционално консолидирани съгласно нормативно изискуемия обхват на консолидация, разбити по отчетни портфейли:
 - а) „Приходи от лихви“;
 - б) „Разходи за лихви“;
 - в) „Приходи от дивиденди“;
 - г) „Печалба или загуба от отписването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
 - д) „Нетно изменение печалба или загуба“;
 - е) „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“.

33. „Приходи от лихви. Финансови активи, държани за търгуване“ и „Разходи за лихви. Финансови пасиви, държани за търгуване“ включват, когато се използва „чистата цена“, сумите, свързани с дериватите, класифицирани в категорията „Държани за търгуване“, които са хеджиращи инструменти от икономическа, но не и от счетоводна гледна точка, с цел представяне на правилните приходи и разходи за лихви по хеджираните финансови инструменти.
34. Когато се използва „чиста цена“ — „Приходи от лихви. Финансови активи, държани за търгуване“ и „Разходи за лихви. Финансови пасиви, държани за търгуване“ включват и съобразени с времеви фактор такси и изравнителни плащания по оценявани по справедлива стойност кредитни деривати, използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, отчетен при този случай по справедлива стойност [МСФО 9.6.7].
35. „Приходи от лихви. Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск“ и „Разходи за лихви. „Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск“ включва, когато се използва „чиста цена“, сумите, свързани с дериватите, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“, които хеджират лихвения риск, в т.ч. хеджиранията на група от позиции с компенсиращи се рискови позиции (хеджиране на нетна позиция), чийто хеджиран риск се отразява върху различни статии в отчета за приходите и разходите. Когато се използва „чиста цена“, тези суми се докладват 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. С „чиста цена“, когато хеджираната позиция генерира лихвен приход (разход), тези суми се докладват като лихвен приход (разход), дори когато представляват отрицателни (положителни) величини.
36. „Приходи от лихви — други активи“ включва приходите от лихви, които не са включени в други позиции, например приходите от лихви по пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане, и по нетекущи 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.
37. Съгласно МСФО и ако не е предвидено друго в националните общоприети счетоводни принципи, лихвите по финансовите пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка се докладват в „Приходи от лихви по пасиви“. Тези пасиви и лихвите по тях са източник на положителна доходност за институцията.
38. „Разходи за лихви — други пасиви“ включва разходите за лихви, които не са включени в други позиции, например разходите 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.
39. Съгласно МСФО и ако не е предвидено друго в националните общоприети счетоводни принципи, лихвите по финансовите активи с отрицателна ефективна лихвена ставка се докладват в „Разходи за лихви по активи“. Тези активи и лихвите по тях са източник на отрицателна доходност за институцията.
40. Приходите от дивиденди по капиталовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата, се докладват или в „Приходи от дивиденди“ — отделно от останалата печалба или загуба от тези класове инструменти, когато е използвана „чиста цена“, или като част от печалбата и загубата от тези класове инструменти, когато е използвана „мръсна цена“.
41. Приходите от дивиденди по капиталовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, обхващат дивидентите във връзка с отписани през периода инструменти и тези във връзка с инструментите, държани към края на отчетния период.
42. Приходите от дивиденди от инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, обхващат дивидентите от тези инвестиции, когато те не са отчетени по метода на собствения капитал.
43. „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ включва печалбата и загубата при преценка и отписване на финансовите инструменти, класифицирани като държани за търгуване. В тази позиция се включва и печалбата или загубата по кредитни деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен като отчетен по справедлива стойност в печалбата или загубата, както и, когато е използвана „мръсна цена“, приходите и разходите, свързани с дивиденди и лихви, при финансовите активи и пасиви, държани за търгуване.

44. В „Нетна печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ се включва и признатата в отчета за приходите и разходите сума за собствения кредитен риск на отчитаните по справедлива стойност пасиви, ако признаването в друг всеобхватен доход на промените в собствения кредитен риск поражда или задълбочава счетоводно несъответствие [МСФО 9.5.7.8]. В тази позиция се включва и печалбата или загубата по хеджираните инструменти, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата, когато оценката служи за управление на кредитния риск, както и, когато е използвана „мръсна цена“, приходите и разходите по лихви при финансовите активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата.
45. „Печалба или (-) загуба по отписването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ не включва печалбата по капиталовите инструменти, които докладващият субект е избрал да оценява по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [МСФО 9.5.7.1(б)].
46. Когато промяна на стопанския модел води до прекласифицирането на финансов актив в друг отчетен портфейл, печалбата или загубата от прекласификацията се докладва в съответните редове на отчетния портфейл, в който е прекласифициран финансовият актив, в съответствие със следното:
- а) ако финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по амортизирана стойност“ в отчетен портфейл „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ [МСФО 9.5.6.2] печалбата или загубата в резултат на прекласификацията се докладва, по целесъобразност, в „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ или „Нетна печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
 - б) когато финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ в категория „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ [МСФО 9.5.6.7], натрупаната печалба или загуба, призната преди това в друг всеобхватен доход и прекласифицирана към печалбата или загубата, се докладва в „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ или в „Нетна печалба или (-) загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“, както е приложимо.
47. „Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране“ включва печалбата или загубата по хеджиращи инструменти и по хеджирани позиции, в т.ч., при хеджиране на справедлива стойност съгласно МСФО 9.6.5.8., по оценяваните по справедлива стойност в друг всеобхватен доход хеджирани позиции, които не са капиталови инструменти. Тук се включва и неефективната част на колебанията на справедливата стойност на инструментите за хеджиране при хеджиране на парични потоци. Прекласификациите на резерва за хеджиране на парични потоци или нетни инвестиции в чуждестранна операция се признават в същите редове в отчета за приходите и разходите, както и тези, засегнати от паричните потоци от хеджираните позиции. „Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране“ включва и печалбата или загубата от хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни операции. Тук се включва и печалбата от хеджиране на нетни позиции.
48. „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“ включва печалбата или загубата от отписването на нефинансовите активи, стига тези активи да не са класифицирани като държани за продажба или като инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия.
49. „Нетно изменение на печалбата или (-) загубата“ включва сумите, произтичащи от коригирането на брутната балансова стойност на финансови активи, за да се отразят предоговорените или модифицираните договорни парични потоци [МСФО 9.5.4.3 и допълнение А]. Изменението на печалбата или загубата не включва въздействието на измененията върху размера на очакваните кредитни загуби, които се докладва в „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“.
50. „Провизии или (-) сторниране на провизии. Поети задължения и предоставени гаранции“ включва нетните провизии в отчета за приходите и разходите за всички задължения и гаранции в обхвата на МСФО 9, МСС 37 или МСФО 4 съгласно параграф 11 от настоящата част или съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОб. Съгласно МСФО всяка промяна в справедливата стойност на задълженията и финансовите гаранции, оценявани по справедлива стойност, се докладва в „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“. Следователно провизиите включват размера на обезценка при задълженията и гаранциите, чиято обезценка е оценена съгласно МСФО 9, чието провизиране следва МСС 37 или които се третират като застрахователни договори съгласно МСФО 4.

51. Съгласно МСФО „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ включва цялата печалба или загуба от обезценката на дългови инструменти, произтичаща от прилагането на правилата за обезценка в МСФО 9.5.5, независимо от това дали очакваната кредитна загуба съгласно МСФО 9.5.5 се отчита за 12-месечен период или за целия период на инструмента, и включително печалбата или загубата от обезценката на търговски вземания, активи по договор и лизингови вземания [МСФО 9.5.5.15].
 52. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ се включват всички провизии и сторнирания на провизии за финансовите инструменти, оценявани по метод на разходите, поради промени в кредитоспособността на длъжника или емитента, както и, в зависимост от предписанията на националните общоприети счетоводни принципи, провизиите поради обезценка на финансовите инструменти, оценявани по справедлива стойност в собствения капитал и по други методи за оценка, в т.ч. LOCOM.
 53. В „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“ се включват и отписаните суми — както са определени в параграфи 72, 74 и 165, буква б) от настоящата част на настоящото приложение, с които се надхвърлят провизиите за загуби към датата на отписването и които следователно се признават като загуба направо в печалбата и загубата, както и възстановяванията на предварително отписани суми, вписани направо в отчета за приходите и разходите.
 54. Делът на печалбата или загубата от дъщерните, асоциираните и смесените предприятия, които се отчитат по метода на собствения капитал в нормативно изискуемия обхват на консолидация, се докладва в „Дял на печалбите или (-) загубите от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, отчитани по метода на собствения капитал“. Съгласно МСС 28, параграф 10, балансовата стойност на инвестициите се намалява с размера на изплатените от тези субекти дивиденди. Обезценката на тези инвестиции се докладва в „(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия)“. Печалбата или загубата от отписването на тези инвестиции се докладва в съответствие с параграфи 55 и 56 от настоящата част.
 55. „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 печалбата или загубата, генерирана от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности.
 56. Съгласно МСФО печалбата или загубата от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, считани за преустановени дейности съгласно МСФО 5, се докладва в „Печалба или (-) загуба от инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, тази печалба или загуба се докладва в „Нетна печалба или (-) загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“.
3. ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД (3)
57. В „Нетна печалба или (-) загуба от отчитане на хеджиране на капиталови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ се включва промяната в натрупаната неефективност на хеджиранията на справедлива стойност, при които хеджираната позиция е капиталов инструмент, отчитан по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Посочената в този ред промяна в натрупаната неефективност на хеджирането е разликата между промените в колебанията на справедливата стойност на капиталовия инструмент, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджирана позиция]“, и промените в колебанията на справедливата стойност на хеджиращия дериват, докладван в „Промени в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност в друг всеобхватен доход [хеджиращ инструмент]“.
 58. „Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]“ включва промяната в резерва за преизчисляване на чуждестранна валута при ефективната част както на текущите, така и на приключилите хеджираня на нетни инвестиции в чуждестранни операции.
 59. За хеджиранята на нетни инвестиции в чуждестранни операции и на парични потоци, съответните суми, докладвани в „Прехвърлено към печалба или загуба“, включват прехвърлените суми, тъй като хеджираните потоци са реализирани и повече не се очаква да настъпят.
 60. „Хеджиращи инструменти [непосочени елементи]“ включва промените в натрупаните промени в справедливата стойност на изброените по-долу елементи, когато не са посочени като компонент на хеджирането:
 - a) времевата стойност на опции;

- б) форуърдни елемент на форуърдни договори;
- в) основния спред на чуждестранна валута на финансови инструменти.
61. При опциите, сумите, прекласифицирани към печалбата или загубата и докладвани в „Прехвърлено към печалба или загуба“, включват прекласификациите поради опции, с които се хеджира хеджирана позиция по дадена сделка, и опции, с които се хеджира свързана с даден период хеджирана позиция.
62. „Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ включва печалбата или загубата по дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, която не е печалба или загуба от обезценка или от курсови разлики и която се докладва съответно в „(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)“ и в „Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]“ в образец 2. В частност „Прехвърлено към печалба или загуба“ включва прехвърлянията към печалбата и загубата поради отписване или прекласифициране в справедливата стойност през категория „печалба или загуба“.
63. Когато финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по амортизирана стойност“ в категория „оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ [МСФО 9.5.6.4], печалбата или загубата от прекласификацията се докладва в „Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“.
64. Когато финансов актив се прекласифицира от категория „оценявани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ в категория „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ [МСФО 9.5.6.7] или в категория „оценявани по амортизирана стойност“ [МСФО 9.5.6.5], натрупаната печалба или загуба от прекласификацията, призната преди в друг всеобхватен доход, се докладва съответно в „Прехвърлено към печалба или загуба“ и в „Друго прекласифициране“, като във втория случай балансовата стойност на финансовия актив се коригира.
65. „Друго прекласифициране“ включва, за всички компоненти на другия всеобхватен доход, прехвърлянията, които не са прекласификации, от другия всеобхватен доход към печалбата или загубата, или, при хеджирания на парични потоци — към първоначалната балансова стойност на хеджираните позиции.
66. Съгласно МСФО „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), НИ 6] се докладват като отделни позиции.
4. РАЗБИВКА НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ ПО ИНСТРУМЕНТИ И ПО СЕКТОРИ НА КОНТРАГЕНТИТЕ (4)
67. Финансовите активи се разбиват по отчетни портфейли и инструменти, а когато е необходимо — по контрагенти. При дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и по амортизирана стойност, брутната балансова стойност на активите и натрупаната обезценка се разбиват по етапи на обезценката.
68. Дериватите, отчитани съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, като търгуеми финансови активи, включват инструментите, оценявани по справедлива стойност, както и тези, оценявани по метод на разходите или LOCOM.
69. За целите на приложения III и IV, както и на настоящото приложение, при необслужваните експозиции „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск“ са натрупаните промени в справедливата стойност поради кредитен риск при отрицателна нетна величина. Нетната натрупана промяна в справедливата стойност поради кредитен риск се изчислява, като се съберат всички настъпили след признаването на дълговия инструмент положителни и отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск. Тази сума се докладва само ако величината на събраните положителни и отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск е отрицателна. Оценката на дълговите инструменти се извършва по отделен финансов инструмент; За всеки дългов инструмент „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск“ се докладва до отписването му.
70. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, „Натрупана обезценка“ означава:
- а) при дълговите инструменти, оценявани по амортизирана стойност или по метод на разходите, натрупаната обезценка е натрупаната загуба от обезценка, без употребата и сторниранията, които са били признати, по целесъобразност за всеки етап на обезценка. намалява балансовата стойност на дълговия инструмент чрез използването на корективна сметка съгласно МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, или чрез пряко намаляване, което съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, не представлява преустановяване на признаването;

- б) при дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход съгласно МСФО, натрупаната обезценка е сумата от очакваните кредитни загуби и техните колебания, признати като намаление на справедливата стойност на даден инструмент спрямо първоначалното признаване;
- в) при подлежащите на обезценка дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, натрупаната обезценка е общият размер на загубата от обезценка, в която не се включват употребата и признатите сторнирания. намаляването на балансовата стойност се извършва чрез използването на корективна сметка или чрез пряко намаляване, което не представлява преустановяване на признаването.
71. Съгласно МСФО в натрупаната обезценка се включват провизиите за очаквани кредитни загуби при финансовите активи на всеки етап от посочените в МСФО 9 етапи на обезценка. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в нея се включват общите и специфичните провизии за кредитен риск, както и общите провизии за банков риск, ако с тях се намалява балансовата стойност на дълговите инструменти. Натрупаната обезценка включва и корекциите на стойността на финансовите активи по ILOCOM с оглед на кредитния риск.
72. „Натрупани частични отписвания“ и „Натрупани пълни отписвания“ включват, съответно, натрупания към референтната дата частичен и пълен размер на главницата и просрочените лихви, и на таксите по всеки дългов инструмент, отписан към тази дата посредством някой от методите в параграф 74, тъй като институцията няма основателна причина да очаква възстановяването на договорния паричен поток. Тези суми се докладват до пълното изчерпване на всички права на докладващата институция (поради изтичане на срока на давност, опрощаване или на друго основание) или до възстановяването. Следователно когато отписаните суми не са възстановени, те се докладват, докато подлежат на принудително изпълнение.
73. Когато дългов инструмент бъде напълно отписан вследствие на последователни частични отписвания, натрупаният отписан размер се прекласифицира от колона „Натрупани частични отписвания“ в „Натрупани пълни отписвания“.
74. Отписванията представляват преустановяване на признаването и се отнасят до целия финансов актив или част от него, включително когато изменението на актив води институцията до отказ от правото си да събере паричния поток по целия този актив или част от него, както е обяснено по-подробно в параграф 72. „Отписвания“ включва сумите, произтичащи 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.
75. Колоната „от които: Инструменти с нисък кредитен риск“ включва инструментите, чийто кредитен риск към отчетната дата се счита за нисък и за които институцията приема, че кредитният им риск не се е повишил значително от първоначалното признаване в съответствие с МСФО 9.5.5.10.
76. Търговските вземания по смисъла на МСС 1, параграф 54, буква з), активите по договор или лизинговите вземания, за които е приложен опростеният подход на МСФО 9.5.5.15 за изчисляване на провизиите за загуби, се докладват при „заеми и аванси“ в образец 4.4.1. Съответстващият размер на провизиите за загуби при тези активи се докладва в „Натрупана обезценка на активи със значително повишен кредитен риск спрямо първоначалното признаване, но без кредитна обезценка (етап 2)“ или в „Натрупана обезценка на активи с кредитна обезценка (етап 3)“, в зависимост от това дали по опростения подход търговските вземания, активите по договор и лизинговите вземания се считат за активи с кредитна обезценка.
77. Закупените или създадените финансови активи, които при първоначалното признаване са с кредитна обезценка, се докладват отделно в 4.3.1 и 4.4.1. При тези кредити натрупаната обезценка включва само натрупаните промени в очакваните кредитни загуби за периода на инструмента, считано от първоначалното признаване [МСФО 9.5.5.13].
78. В образец 4.5 институциите докладват балансовата стойност на „Кредити и аванси“ и „Дългови ценни книжа“, които отговарят на определението за „подчинен дълг“ в параграф 100 от настоящата част.
79. Докладваната в образец 4.8 информация зависи от това дали „Нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“ може да подлежи на изисквания за обезценка при прилагането на националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. Ако тези финансови активи подлежат на обезценка, институциите докладват в този образец информация за балансовата стойност, за брутната балансова стойност на обезценените и необезценените активи, за натрупаната обезценка и натрупаните отписвания. Ако тези финансови активи не подлежат на обезценка, институциите докладват натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции.

80. В образец 4.9 финансовите активи, оценявани по умерена LOCOM, и свързаните с тях корекции на стойността се обособяват от останалите финансови активи, оценявани по метод на разходите, и свързаната с тях обезценка. Финансовите активи, оценявани по метод на разходите, в т.ч. оценяваните по умерена LOCOM, се докладват като необезценени активи, ако няма свързани с тях корекции на стойността или обезценка, и като обезценени активи, ако има свързани с тях корекции на стойността, които удовлетворяват условията за обезценка, или обезценка. Корекциите на стойността, които удовлетворяват условията за обезценка, са корекции на стойността с оглед на кредитния риск, които отразяват влошаването на кредитоспособността на контрагента. Финансовите активи, оценявани по умерена LOCOM, при които са налице корекции на стойността с оглед на пазарния риск, които отразяват въздействието на изменените пазарни условия върху стойността на актива, не се считат за необезценени. Натрупаните корекции на стойността с оглед на кредитния риск се докладват отделно от натрупаните корекции на стойността с оглед на пазарния риск.
81. В образец 4.10 активите, оценявани по стриктна LOCOM, и свързаните с тях корекции на стойността се обособяват от активите, оценявани по други методи. Финансовите активи, оценявани по стриктна LOCOM, и финансовите активи, оценявани по друг метод на разходите, се докладват като обезценени активи, ако има свързани с тях корекции на стойността с оглед на кредитния риск, както са определени в параграф 80, или обезценка. Финансовите активи, оценявани по стриктна LOCOM, при които са налице корекции на стойността с оглед на пазарния риск, както са определени в параграф 80, не се считат за обезценени. Натрупаните корекции на стойността с оглед на кредитния риск се докладват отделно от натрупаните корекции на стойността с оглед на пазарния риск.
82. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, общите провизии за банков риск, докладвани в приложимия образец, представляват само частта, която засяга балансовата стойност на дълговите инструменти [ДОБ, чл. 37, параграф 2].
5. РАЗБИВКА НА КРЕДИТИТЕ И АВАНСИТЕ ПО ПРОДУКТИ (5)
83. Кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, нито търгуеми активи, се разбиват по видове продукти и сектор на контрагента — за балансовата стойност, както и само по видове продукти — за brutната балансова стойност.
84. Салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване, класифицирани като „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, също се докладват в този образец, без значение как са оценявани.
85. Кредитите и авансите се отнасят към следните продукти:
- а) „при поискване (кол) и предизвестие с кратък срок (текуща сметка)“ включва салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване (кол) или при предизвестие с кратък срок (до края на работния ден след деня, в който е отправено предизвестиято), текущите сметки и подобни салда, които могат да включват кредити, представляващи овърнайт депозити за кредитополучателя (кредити, които се погасяват до края на работния ден след деня, в който са предоставени), независимо от правната им форма. Тук се включват също така „овърдрафтите“, които са дебитни салда по салда на текущи сметки, и задължителните резерви, депозирани в централната банка;
 - 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 и подобни сделки — акцепти, окончателна покупка на търговски вземания, форфетинг, сконтиране на фактури, менителници, търговски ценни книжа и други вземания, при които докладващата институция купува търговските вземания (със или без право на регресен иск);
 - г) „Финансов лизинг“ включва балансовата стойност на вземанията по финансов лизинг. Съгласно МСФО „вземания по финансов лизинг“ са определените в МСФ 17;
 - д) „Кредити по обратни репо споразумения“ включва средства, предоставени срещу ценни книжа или злато, закупени по обратни репо споразумения или получени в заем по споразумения за отдаване на ценни книжа в заем — както са определени в параграфи 183 и 184 на настоящата част;
 - 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 балансните показатели. Тази позиция включва също brutните вземания по разчетни сметки (например средства, които предстои да бъдат инвестирани, прехвърлени или да преминат сегълмент) и транзитни сметки (например чекове и други форми на плащане, които са изпратени за събиране).

86. Кредитите и авансите се класифицират според полученото обезпечение, както следва:

а) „Кредити, обезпечени с недвижим имот“ включва кредити и аванси, които са официално обезпечени с жилищен или търговски недвижим имот, независимо от отношението непогасен кредит/обезпечение по тях (наричано обикновено „отношение между размера на кредита и сумата на обезпечението“) и от правната форма на обезпечението;

б) „Други обезпечени кредити“ включва кредити и аванси, които са официално обезпечени, независимо от отношението непогасен кредит/обезпечение по тях (наричано обикновено „отношение между размера на кредита и сумата на обезпечението“) и от правната форма на обезпечението, като тези други обезпечени кредити не са „Кредити, обезпечени с недвижим имот“. Това обезпечение включва мобилизирани ценни книжа, парични средства и други обезпечения, независимо от правната форма.

87. Кредитите и авансите се класифицират според полученото обезпечение, независимо от предназначението на кредита. Балансовата стойност на обезпечените с повече от едно обезпечение кредити и аванси се класифицира и докладва като обезпечени с недвижим имот, ако това е така, независимо от вида на другите обезпечения.

88. Кредитите и авансите се класифицират според предназначението им, както следва:

а) „Потребителски кредит“ е кредитът, предоставен основно за лично ползване при потреблението на стоки и услуги [Регламент на ЕЦБ за балансните показатели];

б) „Жилищен кредит“ е кредитът, предоставен на домакинствата с цел инвестиране в жилища за собствено ползване или отдаване под наем, включително строителство и ремонти [Регламент на ЕЦБ за балансните показатели].

89. Кредитите се класифицират според начина на погасяването им: „Кредит за проектно финансиране“ е кредит, който притежава характеристиките на експозиция „специализирано кредитиране“, както е определена в член 147, параграф 8 от РКИ.

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

90. Брутната балансова стойност на кредитите и авансите към нефинансови предприятия, които не са включени в портфейл „държани за търгуване“ или „търгуеми активи“, се класифицира по сектори на икономическа дейност, като се прилагат кодовете по NACE на база основна дейност на контрагента.

91. Класифицирането на експозициите, поети съвместно от няколко длъжника, се извършва в съответствие с параграф 43 от част 1 от настоящото приложение.

92. Кодовете по NACE се докладват на първо ниво на разбивка (по „сектори“). Институциите докладват кредитите и авансите към нефинансови предприятия, които извършват финансови и застрахователни дейности, в „К – Финансови и застрахователни дейности“.

93. Съгласно МФСО към подлежащите на обезценка финансови активи спадат: i) финансовите активи по амортизирана стойност и ii) финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, към подлежащите на обезценка финансови активи спадат финансовите активи, оценявани по метод на разходите, в т.ч. по LOSOM. В зависимост от спецификациите на всеки национален общоприет счетоводен принцип, към тях могат да спадат: i) финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал и ii) финансовите активи, оценявани по други методи.

7. ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА ПРОСРОЧЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ (7)

94. Балансовата стойност на дълговите инструменти, включени в подлежащите на обезценка отчетни портфейли, се докладва в образец 7.1 само ако са просрочени. Просрочените инструменти се отнасят към съответните пулове с просрочени инструменти според ситуацията при всеки един от тях.

95. Отчетните портфейли, подлежащи на обезценка, са със значението, посочено в параграф 93 от настоящата част.

96. Финансов актив се счита за просрочен, когато сумата по главницата, лихвата или таксите не е платена към датата, на която е била дължима. Просрочените експозиции се докладват с пълната им балансова стойност. Балансовата стойност на такива активи се докладва по етапи на обезценка или статус на обезценка — съобразно приложимите счетоводни стандарти, и се разбива според броя дни на най-отдавнашната просрочена и неплатена към референтната дата сума.
8. РАЗБИВКА НА ФИНАНСОВИТЕ ПАСИВИ (8)
97. „Депозити“ и разбивката по продукти се определят по същия начин като в Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, поради което регламентиранияте спестовни депозити се класифицират в съответствие с посочения регламент и се разпределят според контрагента. По-специално, непрехвърлимите спестовни депозити на виждане, които, независимо че са законно използвани 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.
98. „Емитирани дългови ценни книжа“ се категоризират по следните видове продукти:
- а) „Депозитни сертификати“ са ценните книжа, които дават възможност на титулярите да теглят средства от дадена сметка;
 - б) „Ценни книжа, покрити с активи“ съгласно член 4, параграф 1, точка б1 от РКИ;
 - в) „Покрити облигации“ съгласно член 129, параграф 1 от РКИ;
 - г) „Хибридни договори“ включва договорите с внедрени деривати;
 - д) „Други емитирани дългови ценни книжа“ включва дълговите ценни книжа, които не са записани в предходни групи, като се разграничават конвертируемите съставни финансови инструменти и неконвертируемите инструменти.
99. Емитираните „подчинени финансови пасиви“ се третират по същия начин както другите понесени финансови пасиви. Емитираните под формата на ценни книжа подчинени пасиви се класифицират като „Емитирани дългови ценни книжа“, а подчинените пасиви, емитирани под формата на депозити, се класифицират като „Депозити“.
100. 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].
101. „Натрупани промени в справедливата стойност поради промени в собствения кредитен риск“ включва всички промени в справедливата стойност, без значение дали са признати в печалбата или загубата, или в друг всеобхватен доход.
9. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА КРЕДИТИРАНЕ, ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ (9)
102. Задбалансовите експозиции включват задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ. В образци 9.1, 9.1.1 и 9.2 всички задбалансови експозиции, посочени в приложение I към РКИ, се разбиват по задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения.
103. Информацията за поетите и получени задължения за кредитиране, финансови гаранции и други задължения включва както отменяемите, така и неотменяемите задължения.
104. Задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения, посочени в приложение I към РКИ, могат да бъдат инструменти в обхвата на МСФО 9 — ако са отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или ако са обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, както и инструменти в обхвата на МСС 37 или МСФО 4.
105. Съгласно МСФО задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се докладват в образец 9.1.1, когато са удовлетворени следните условия:
- а) те са обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9;
 - б) те са посочени по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9;
 - в) те са в обхвата на МСС 37 или МСФО 4.

106. Пасивите, които за посочените в параграф 105, букви а) и в) от настоящата част от настоящото приложение финансови гаранции и поети задължения се признават за кредитни загуби, се докладват като провизии, независимо от приложените оценъчни критерии.
107. Подлежащите на МСФО институции докладват номиналния размер и провизиите на инструментите, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, в т.ч. оценяваните по първоначална цена на придобиване минус признатия кумулативен доход, с разбивка по етапи на обезценка.
108. При дълговите инструменти с баланс инструмент и задбалансов компонент, в образец 9.1.1 се докладва само номиналният размер на задължението. Когато докладващият субект не е в състояние да обособи очакваните кредитни загуби в баланса и задбалансовите компоненти, очакваните кредитни загуби по задължението се докладват заедно с натрупаната обезценка по балансовия компонент. Когато комбинирани очаквани кредитни загуби надхвърлят brutната балансова стойност на дълговия инструмент, остатъчният размер на очакваните кредитни загуби се докладва като провизия в подходящия етап на обезценка в образец 9.1.1 [МСФО 9.5.5.20 и МСФО 7.Б8Д].
109. Когато финансова гаранция или поето задължение за кредитиране със ставка под пазарната се оценява съгласно МСФО 9.4.2.1(г), а съответните очаквани загуби се определят съгласно МСФО 9.5.5, докладването се извършва при подходящия етап на обезценка.
110. Когато задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения се отчитат по справедлива стойност съгласно МСФО 9, институциите докладват в съответните колони на образец 9.1.1 номиналния размер и натрупаните отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, при тези финансови гаранции и задължения. „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се попълва, като се прилагат критериите в параграф 69 от настоящата част.
111. Номиналният размер и провизиите на другите задължения или гаранциите в обхвата на МСС 37 или МСФО 4 се докладват в предназначените за това колони.
112. Институциите, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, докладват в образец 9.1 номиналния размер на посочените в параграфи 102 и 103 задължения и финансови гаранции, както и размера на провизиите, които трябва да бъдат заделени по отношение на тези задбалансови експозиции.
113. „Задължения за кредитиране“ са твърдо поетите задължения 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 „Задължения за кредитиране“:
- а) „Форуърд депозити“;
 - б) „Неусвоени кредитни улеснения“ които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“ при предварително определени условия.
114. „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, в т.ч. предоставените гаранции за други финансови гаранции. Съгласно МСФО тези договори отговарят на определението за договори за финансова гаранция в МСФО 9.2.1(д) и МСФО 4.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“.
115. „Други задължения“ 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“ и „Револвиращи улеснения за поемане на емисии“;
 - з) „Неувоенни кредитни улеснения“, които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“, при които няма предварително определени условия;
 - и) „Неувоенни кредитни улеснения“, включващи договори за „закупуване на ценни книжа“ или за „предоставяне на гаранции“;
 - й) „Неувоенни кредитни улеснения“ за тръжни гаранции и гаранции за изпълнение;
 - к) „Други задбалансови позиции“ съгласно приложение I към РКИ.
116. Съгласно МСФО следните позиции се признават в баланса и съответно не следва да се докладват като задбалансови експозиции:
- а) „Кредитни деривати“, които не отговарят на определението за финансови гаранции, са „деривати“ по МСФО 9;
 - 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 МСФО 9;
 - г) „Сделки с право на регресен иск“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСФО 9;
 - д) „Активи, закупени по окончателни форуърд споразумения“ са „деривати“ съгласно МСФО 9;
 - е) „Споразумения за продажба с възможност за обратно изкупуване на активи съгласно определението в член 12, параграфи 3 и 5 от Директива 86/635/ЕИО“. В тези договори приобретателят 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 в МСФО 9, допълнение А.
117. Позицията „от които: необслужвани“ включва номиналния размер на тези задължения за кредитиране, финансови гаранции и други поети задължения, които съгласно параграфи 213—239 от настоящата част се считат за необслужвани.
118. „Номинален размер“ при задълженията за кредитиране, финансовите гаранции и другите поети задължения е сумата, която представя най-добре максималната експозиция на институцията към кредитен риск, без да се държи сметка за евентуални държани обезпечения или други кредитни подобрения. По-специално, номиналният размер при предоставените финансови гаранции е максималната сума, която субектът би могъл да плати в случай на предявяване на гаранцията. Номиналният размер при задълженията за кредитиране е неувоенната сума, която институцията се е задължила да предостави като кредит. Номиналните размери са размерите на експозициите преди прилагането на конверсионни коефициенти и техники за редуциране на кредитния риск.
119. В образец 9.2 номиналният размер при получените задължения за кредитиране е общата неувоенна сума, която контрагентът се е задължил да предостави като кредит на институцията. Номиналният размер при другите получени задължения е общата сума, за която другата страна по сделката се е задължила. При получените финансови гаранции „максимален размер на гаранцията, който може да бъде включен“ е максималната сума, която контрагентът би могъл да плати в случай на предявяване на гаранцията. Когато получена финансова гаранция е издадена от няколко гаранта, гарантираният размер се докладва само веднъж в този образец; той се отнася към гаранта, който е по-значим от гледна точка на редуциране на кредитния риск.

10. ДЕРИВАТИ И ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ (10 И 11)

120. За целите на образци 10 и 11 дериватите са или хеджиращи деривати — когато са използвани в допустимо отношение на хеджиране съгласно МСФО или съгласно приложимите национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, или са държани за търгуване — в останалите случаи.
121. Балансовата стойност и условната стойност на дериватите, държани за търгуване, в т.ч. икономическо хеджиране, и дериватите, държани за отчитане на хеджиране, се докладва в образци 10 и 11 с разбивка по вид базисен риск, вид пазар и вид продукт. Институциите докладват дериватите, държани за отчитане на хеджиране, разбити и по видове хеджиране. Информацията за недериватните хеджиращи инструменти се докладва с разбивка по вид хеджиране.
122. Съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, всички деривати се докладват в тези образци, независимо от портфейла или от това дали се признават или не в баланса съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи.
123. Разбивката на балансовата стойност, справедливата стойност и условната стойност на дериватите, държани за търгуване, и на тези, държани за хеджиране, по отчетен портфейл и вид хеджиране се извършва, като се взимат предвид отчетните портфейли и видовете хеджиране, приложими съгласно МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ — в зависимост от това коя уредба се прилага за докладващата институция.
124. Отделно се посочват дериватите, държани за търгуване, и тези, държани за хеджиране, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се оценяват по цена на придобиване или LOCОМ.
125. В образец 11 се включват хеджиращите инструменти и хеджираните позиции, независимо от това кой счетоводен стандарт е използван за признаването на допустимо отношение на хеджиране, в т.ч. когато то е свързано с нетна позиция. Когато институция е избрала да продължи да прилага МСС 39 за отчитане на хеджиране [МСФО 9.7.2.21], препратките и наименованията на видовете хеджиране и отчетни портфейли се четат като съответните препратки и наименования в МСС 39, параграф 9; „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ препаща към „Активи на разположение за продажба“, а „Активи по амортизирана стойност“ обхваща „Държани до падеж“ и „Кредити и вземания“.
126. Дериватите, включени в хибридни инструменти, които не са били отделени от основния договор, се докладват 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 се докладва като цяло, а внедрените деривати не се докладват в образци 10 и 11.
127. Задълженията, считани за деривати [МСФО 9.2.3(б)] и кредитните деривати, които не удовлетворяват определението за финансова гаранция в параграф 114 от настоящата част на настоящото приложение, се докладват в образци 10 и 11, като се следва същата разбивка, както при другите дериватни инструменти, но не се докладват в образец 9.
128. Балансовата стойност на недериватните финансови активи или пасиви, признати за хеджиращи инструменти в приложение на МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се докладват отделно в образец 11.3.

10.1. Класифициране на дериватите по видове рискове

129. Всички деривати се класифицират в някоя от следните категории рискове:
 - а) лихвен процент: 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 компоненти 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 докладват като валутни договори. Единственото изключение е когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани валутни лихвени суапове, които се докладват в предназначенията редове за тези видове хеджиране. 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 ванти;

- б) собствен капитал: капиталовите деривати са договори, при които възвръщаемостта или част от нея е обвързана с цената на определен капиталов инструмент или с индекс на цените на капиталовите инструменти;
- в) 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 варианти. Дериватите в чужда валута включват всички сделки с експозиция към няколко валути, независимо дали в лихвени проценти или във валутни курсове, освен когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани валутни лихвени суапове. Договорите за злато включват всички сделки с експозиции към тази стока;
- г) кредит: кредитните деривати са договори, при които изплащането е свързано предимно с оценка на кредитоспособността на конкретен референтен кредит и които не отговарят на определението за финансови гаранции [МСФО 9]. В договорите се предвижда разплащане, при което поне един от двата компонента 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; Кредитните деривати, които удовлетворяват определението за финансова гаранция в параграф 114 от настоящата част на настоящото приложение, се докладват само в образец 9.
- д) стока: тези деривати са договори, при които възвръщаемостта 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) други: 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.
130. 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 докладват 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 докладват като стоки, всички дериватни сделки, при които има обвързване със представянето на капиталови инструменти или капиталови индекси, се докладват в категорията на капиталовите инструменти. В тази категория се включват капиталови сделки с експозиция към чужда валута или лихвени проценти;
- в) чуждестранна валута и злато: тази категория включва всички дериватни сделки (с изключение на вече докладваните в категориите „стоки“ и „капитал“) с експозиция към няколко валути, независимо дали се отнасят до лихвоносни финансови инструменти или валутни курсове, освен когато като част от хеджирането на портфейл срещу лихвен риск са използвани валутни лихвени суапове.

10.2. Суми, които се докладват за дериватите

131. Съгласно МСФО „балансовата стойност“ за всички деривати (за хеджиране или за търгуване) 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 докладва 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 първоначалната си 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“). Балансовата стойност на дериватите за хеджиране е пълната им справедлива стойност, включително, по целесъобразност, когато компонентите на тази справедлива стойност не са посочени като хеджиращи инструменти.

132. В допълнение към определените в част 1, параграф 27 от настоящото приложение балансови стойности, докладващите институции, прилагащи националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, докладват справедливите стойности на всички дериватни инструменти, които съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, са балансови или задбалансови.
133. „Условната стойност“ е брутната номинална стойност на всички сключени, но все още неуредени към референтната дата, сделки, независимо дали тези сделки водят до отнесени към баланса дериватни експозиции. За определянето на условната стойност се взема предвид по-специално следното:
- а) договорите с променливи номинални или условни стойности по главницата се докладват на базата на номиналните или условните стойности по главницата към референтната дата;
 - б) условната стойност, която се докладва 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 докладва 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 докладва 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: стойността на договора, която се докладва за кредитните 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.
134. 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 балансови или задбалансови активи или пасиви. Докладват се всички условни стойности, независимо дали справедливата стойност на дериватите е положителна, отрицателна или равна на нула. Не се допуска нетиране между условни стойности.
135. „Условната стойност“ се докладва в „общо“ или в „от които: продадени“ за следните позиции: „Опции на извънборсов пазар“, „Опции на организиран пазар“, „Кредит“, „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).
136. Определянето на сделките като „На извънборсов пазар“ или „На организиран пазар“ се извършва въз основа на естеството на пазара, на който се извършва сделката, а не според това дали дадената сделка подлежи на задължителен клиринг. „Организиран пазар“ е регулиран пазар, както е определен в член 4, точка 92 от РКИ. Следователно, когато докладващ субект сключва дериватен договор на извънборсов пазар, на който централизираният клиринг е задължителен, той класифицира този дериват като „На извънборсов пазар“, а не като „На организиран пазар“.

10.3. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“

137. Дериватите, държани за целите на хеджирането, но които не удовлетворяват критериите за ефективни хеджиращи инструменти съгласно МСФО 9, МСС 39 — където МСС 39 се прилага за целите на отчитане на хеджирането, или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, се докладват в образец 10 като „Икономическо хеджиране“. Това се прилага и при:
- а) дериватите, с които се хеджират некотиранни капиталови инструменти, чиято цена на придобиване може да служи, за да се определи приблизително справедливата им стойност;

- б) кредитните деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното или последващо признаване, или докато е признаван съгласно МСФО 9.6.7;
- в) дериватите, класифицирани като „Държани за продажба“ съгласно допълнение А към МСФО 9 или като активи за търгуване — съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, но които не са част от търговския портфейл, както е определен в член 4, параграф 1, точка 86 от РКИ.

138. В „Икономическо хеджиране“ не се включват дериватите, търгувани за собствена сметка.

139. Дериватите, които отговарят на определението за „Икономическо хеджиране“, се докладват отделно за всеки вид риск в образец 10.

140. Кредитните деривати, използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен като отчитан по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното или последващо признаване, или докато е признаван съгласно МСФО 9.6.7, се докладват в предназначения за това ред в „Кредитен риск“ в образец 10. Другите видове икономическо хеджиране на кредитния риск, за които докладващият субект не прилага МСФО 9.6.7, се докладват отделно.

10.4. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите

141. 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 докладва от контрагента, като се прилагат следните категории:

- а) „кредитни институции“;
- б) „други финансови предприятия“;
- в) „други“, която включва всички други контрагенти.

142. Всички извънборсови деривати, независимо от вида риск, с който са свързани, се разбиват по тези контрагенти.

10.5. Отчитане на хеджиране съгласно националните общоприети счетоводни принципи (11.2)

143. Когато в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, е предвидено разпределяне на хеджиращите деривати сред категории на хеджиране, хеджиращите деривати се докладват отделно за всяка от приложимите категории: „хеджиране на справедлива стойност“, „хеджиране на парични потоци“, „хеджиране на цена на придобиване“, „хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранна операция“, „хеджиране на справедлива стойност на портфейл срещу лихвен риск“, „хеджиране на парични потоци на портфейл срещу лихвен риск“.

144. Когато е приложимо съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, „хеджиране на цена на придобиване“ означава категория на хеджиране, при която дериватът обикновено е оценяван по цена на придобиване.

10.6. Докладвана стойност за недериватните хеджиращи инструменти (11.3 и 11.3.1)

145. При недериватните хеджиращи инструменти докладваната стойност е балансовата им стойност според приложимите правила за оценка на отчетния портфейл, към който принадлежат съгласно МСФО или националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ. При недериватните хеджиращи инструменти не се докладва „условна стойност“.

10.7. Хеджирани позиции при хеджиране на справедлива стойност (11.4)

146. Признатата в отчета за финансовото състояние балансова стойност на хеджираните позиции при хеджиране на справедлива стойност се разбива, при хеджираните финансови активи и пасиви, по отчетен портфейл и вид на хеджирания риск. Ако финансов инструмент е хеджиран срещу повече от един риск, той се докладва при вида риск, за който се докладва хеджиращият инструмент в съответствие с параграф 129.

147. „Микрохеджиране“ е хеджиране, което не е хеджиране на портфейл срещу лихвен риск в съответствие с МСС 39, параграф 89А. Микрохеджирането включва хеджиране на нетните позиции в съответствие с МСФО 9.6.6.

148. „Корекции на микрохеджиране“ включва всички корекции на микрохеджирания, както са определени в параграф 147.
149. „Корекции на хеджиране, включени балансовата стойност на активи/пасиви“ представлява общият размер на печалбата или загубата по хеджираните позиции, с които балансовата им стойност е била коригирана и който е бил признат в печалбата или загубата. Корекциите при хеджираните позиции, които са капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, се докладват в образец 1.3. Не се докладват корекциите на непризнато твърдо задължение или негов компонент.
150. „Остатъчни корекции при преустановено микрохеджиране, включително хеджиране на нетни позиции“ включва тези корекции, които вследствие преустановяването на отношението на хеджиране и края на коригирането на хеджираните позиции за печалба или загуба от хеджирането, остават да бъдат амортизирани към печалбата или загубата чрез преизчислен ефективен лихвен процент — за хеджираните позиции, оценявани по амортизирана стойност, или към сумата, представляваща преди признатата натрупана печалба или загуба от хеджиране — за хеджираните позиции, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.
151. Когато група финансови активи или пасиви, в т.ч. такава, която представлява нетна позиция, е допустима за хеджирана позиция, съставляващите тази група финансови активи и пасиви се докладват по брутна балансова стойност, преди нетиране между инструментите в рамките на групата, в „Активи или пасиви, включени в хеджиране на нетна позиция (преди нетиране)“.
152. „Хеджирани позиции в хеджиран портфейл срещу лихвен риск“ включва финансовите активи и пасиви, включени в хеджиране на справедлива стойност на експозиция към лихвен риск на портфейл от финансови активи или пасиви. Тези финансови инструменти се докладват по брутна балансова стойност, преди нетиране между инструментите в рамките на портфейла.
11. ДВИЖЕНИЕ НА ПРОВИЗИИТЕ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ (12)
- 11.1. **Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ (12.0)**
153. В образец 12.0 се съдържа равенство на началното и крайното салдо на провизионната сметка на финансовите активи, отчитани по метод на разходите, по друг метод или по справедлива стойност в собствения капитал, ако в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, е предвидено тези активи да подлежат на обезценка. Корекциите на стойността на активите, оценявани по LOCOM, не се докладват в образец 12.0.
154. „Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода“ се докладват, 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 сторнирани суми за очаквани загуби през периода“ се докладват, 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.
155. Промените в провизионните суми, породени от възстановяване на финансови активи или освобождаване от тях, се докладват в „Други корекции“. Отписванията се докладват в съответствие с параграфи 72—74.
- 11.2. **Движение на провизиите за кредитни загуби съгласно МСФО (12.1)**
156. В образец 12.1 се съдържа равенство на началното и крайното салдо на провизионната сметка на финансовите активи, отчитани по амортизирана и по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, с разбивка по етапи на обезценка, по инструмент и по контрагент.

157. Провизиите за задбалансовите експозиции, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, се докладват по етапи на обезценка. Обезценката за задължения за кредитиране се докладва като провизии само когато последните не се разглеждат заедно с обезценката на балансовите активи съгласно МСФО 9.7.Б8Д и параграф 108 от настоящата част. Движенията при провизиите за задълженията и финансовите гаранции, оценявани съгласно МСС 37, и за финансовите гаранции, третирани като застрахователни договори съгласно МСФО 4, не се докладват в настоящия образец, а в образец 43. Промените в справедливата стойност, произтичащи от задълженията и финансовите гаранции, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9, не се докладват в настоящия образец, а в позиция „Нетна печалба или (-) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“, в съответствие с параграф 50 от настоящата част.
158. Позициите „от които: общо оценявани провизии“ и „от които: индивидуално оценявани провизии“ включват движенията в натрупания размер на обезценка на финансовите активи, оценявани съответно общо или индивидуално.
159. „Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване“ включва размера на увеличението на очакваните загуби, вписани при първоначалното признаване на създадените или придобити финансови активи. Това увеличение на провизиите се докладва на първата референтна дата, на която се докладва, след като тези финансови активи са били създадени или придобити. Увеличението или намалението на очакваните загуби при тези финансови активи след първоначалното им признаване се докладва в другите колони, както е приложимо. Създадените или придобити финансови активи включват активите, произтичащи от изтеглянето на поетите задбалансови задължения.
160. „Намаления, дължащи се на обезценка“ включва размера на промените при очакваните загуби поради пълното преустановяване на признаване на финансови активи през отчетния период по причини, които не са отписване, а включват прехвърляния на трети лица или изтичане на договорни права поради пълното откупуване на тези финансови активи, продажбата им или прехвърлянето им в друг отчетен портфейл. Промените в провизиите се признават в тази колона на първата референтна дата, на която се докладва, след като тези финансови активи са били откупени, продадени или прехвърлени. По отношение на задбалансовите експозиции тази позиция включва и намаленията в обезценката поради прехвърлянето в баланса на задбалансов актив.
161. „Нетни промени поради промяна в кредитния риск“ включва нетния размер на промените в очакваните загуби в края на отчетния период поради увеличаване или намаляване на кредитния риск спрямо първоначалното признаване, независимо от това дали те са довели до прехвърлянето на финансовия актив на друг етап. В тази колона се докладва въздействието върху провизиите от увеличаването или намаляването на размера на финансовите активи в резултат на начисления и платен приход от лихви. В тази позиция се включва и въздействието на протичащото време върху очакваните загуби съгласно IFRS 9.5.4.1(a) и (б). В тази колона се докладват и промените в очакванията поради актуализиране или преразглеждане на параметрите на риска, както и промените в прогнозните икономически данни. В тази колона се докладват промените в очакваните загуби поради частичното погасяване на експозиции на трансше с изключение на последния транс, който се докладва в колона „Намаления, дължащи се на обезценка“.
162. Всички промени в очакваните кредитни загуби по револвиращи експозиции се докладват в „Нетни промени поради промяна в кредитния риск“ с изключение на промените, произтичащи от отписвания и от актуализации на методиката на институцията за оценяване на кредитните загуби. Револвиращи експозиции са тези, при които е позволено неизплатените от клиента салда да се променят, в рамките на предварително установен от институцията лимит, според решенията на клиента за усвояване или погасяване.
163. „Нетни промени поради актуализация на оценъчната методика на институцията“ включва промените, произтичащи от актуализациите на методиката на институцията за оценяване на кредитните загуби поради промени в съществуващите модели за оценяване на обезценката или поради въвеждането на нови такива. Актуализация на методиката представлява и въздействието от възприемането на нови стандарти. Промените в методиката, които водят до промяна на етапа на обезценка на даден актив, се считат за промяна на цялостния модел. В тази колона не се докладват промените в очакванията поради актуализиране или преразглеждане на параметрите на риска, както и промените в прогнозните икономически данни.

164. Докладването на промените в очакваните загуби при променените активи [МСФО 9.5.4.3 и допълнение А] зависи от характеристиката на промяната, като се има предвид следното:
- а) ако промяната води до частичното или пълно отписване на даден актив в резултат на определеното в параграф 74 отписване, въздействието на това частично или пълно отписване върху очакваните загуби се докладва в „Намаление на провизионната сметка поради отписвания“, а всяко друго въздействие на промяната върху очакваните загуби — в другите съответни колони;
 - б) ако промяната води до цялостното отписване на даден актив, което не се дължи на определеното в параграф 74 отписване, и на заменянето му с нов актив, въздействието на промяната върху очакваните загуби се докладва в „Промени поради отписване“ — за промените, дължащи се на отписания актив, или в „Увеличения, дължащи се на създаване и придобиване“ — за промените, дължащи се на новопризнатия променен актив. Когато причината даден актив да престане да се признава не е отписване, тя е съществено изменение в условията на променения актив;
 - в) ако промяната не води до това промененият актив частично или изцяло да престане да се признава, въздействието върху очакваните загуби се докладва в „Промени поради промени без отписване.“
165. Самите отписвания се докладват в съответствие с параграфи 72—74 от настоящата част на настоящото приложение, както и със следното:
- а) ако дълговият инструмент е частично или изцяло отписан, тъй като няма основателна причина да се очаква възстановяването му, докладването намаление на провизиите за загуби поради отписаните суми се докладва в „Намаление на провизионната сметка поради отписвания“;
 - б) „Отписани суми направо в отчета за приходите и разходите“ са сумите на финансовите активи, отписани през отчетния период, които на датата на отписване надхвърлят провизионната сметка на съответния финансов актив. Тук се включват всички отписани суми през отчетния период, а не само тези, които подлежат на принудително изпълнение.
166. „Други корекции“ включва всяка стойност, която не е докладвана в предишните колони, в т.ч. корекциите при очакваните загуби поради курсови разлики, ако това е в съответствие с докладването на въздействието на валутните операции в образец 2.

11.3. Прехвърляния между етапите на обезценка (представяне на брутна основа) (12.2)

167. Прехвърлените през отчетния период в друг етап на обезценка брутна балансова стойност — за финансовите активи, и номинална стойност — за задбалансовите експозиции, обхванати от изискванията за обезценка в МСФО 9, се докладват в образец 12.2.
168. Докладва се само брутната балансова стойност или номиналната стойност на тези финансови активи или задбалансови експозиции, които към отчетната дата са в друг етап на обезценка спрямо началото на финансовата година или първоначалното им признаване. За балансовите експозиции, за които докладваната в образец 12.1 обезценка съдържа задбалансов компонент [МСФО 9.5.5.20 и МСФО 7.Б8Д], се разглежда промяната в етапа на балансовия и на задбалансовия компонент.
169. С оглед на докладването на прехвърлянията в рамките на финансовата година, финансовите активи и задбалансовите експозиции, на които етапът на обезценка е бил многократно променен от началото на финансовата година или първоначалното им признаване, се докладват като прехвърлени от етапа на обезценка в началото на финансовата година или при първоначалното им признаване към етапа на обезценка на отчетната референтна дата.
170. Докладваната в образец 12.2 брутна балансова стойност или номинална стойност са брутната балансова стойност или номиналната стойност на отчетната дата, без значение дали на датата на прехвърлянето тази сума е била по-ниска или по-висока.

12. ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ГАРАНЦИИ (13)**12.1. Разбивка на обезпеченията и гаранциите по кредити и аванси, различни от държани за търгуване (13.1)**

171. Обезпеченията и гаранциите, които обезпечават кредитите и авансите, независимо от правната им форма, се докладват по видове залози: кредити, обезпечени с недвижим имот и други обезпечени кредити, и по получени финансови гаранции. Кредитите и авансите се разбиват по контрагенти и цели.

172. В образец 13.1 се докладва „Максималната сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде включена“. Сборът на сумите по финансовата гаранция и/или обезпечението, посочени в съответните колони в образец 13.1, не надвишава балансовата стойност на съответния кредит.

173. За докладването на кредити и аванси според вида залог се прилагат следните определения:

а) „Кредити, обезпечени с недвижим имот“, „Жилищни“ включва кредити, обезпечени с недвижим жилищен имот, а „Търговски“ — кредити, обезпечени с мобилизиран недвижим нежилищен имот, в т.ч. офиси и търговски помещения, както и други видове недвижим търговски имот. Дали недвижимият имот, който представлява дадено обезпечение, да е жилищен или търговски се определя от РКИ.

б) В рамките на „Други обезпечени кредити“, в „Парични средства [емитирани дългови инструменти]“ се включват: а) влогове в докладващата институция, мобилизирани като обезпечение за заем; и б) дългови ценни книжа, емитирани от докладващата институция, мобилизирани като обезпечение за заем. В „Други“ се включват други мобилизирани ценни книжа, емитирани от трета страна, или мобилизирани други активи.

в) „Получени финансови гаранции“ включва договори, които, съгласно параграф 114 от настоящата част на настоящото приложение, 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.

174. При кредитите и авансите, 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 започне от това с най-добро качество. При обезпеченията с недвижим имот кредити, обезпечението с недвижим имот винаги се докладва първо, без значение какво е качеството му спрямо останалите обезпечения. Когато „Максималната сума на обезпечението/гаранцията, която може да бъде включена“ надхвърля стойността на обезпечението с недвижим имот, нейната остатъчна стойност се разпределя сред останалите видове обезпечения и останалите гаранции според качеството им, като се започне от това с най-добро качество.

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

175. 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)

176. „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)

177. Институциите докладват стойността на финансовите инструменти, оценени по справедлива стойност, съгласно йерархията в МСФО 13, параграф 72. Когато в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДЮБ, се изисква и разпределяне на оценяваните по справедлива стойност активи сред различни нива на справедливата стойност, обхванатите от националните общоприети счетоводни принципи институции докладват и в този образец.

178. „Промяна в справедливата стойност за периода“ включва печалбата или загубата от преоценките, извършени съгласно, според както е приложимо, МСФО 9, МСФО 13 или националните общоприети счетоводни принципи през периода на инструментите, които все още съществуват към отчетната дата. Тази печалба или загуба се докладва както ще бъде включена в отчета за приходите и разходите или, където е приложимо, в отчета за другия всеобхватен доход, поради което докладваните суми са преди данъчно облагане.
179. „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)
180. 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.
181. Съответните пасиви се докладват 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.
182. Колоната „Отписани суми за целите на 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 членове 109, 243 и 244 от РКИ.
183. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) са сделки, при които институцията получава пари в замяна на финансови активи, продадени по определена цена със задължение за обратно изкупуване на същите (или идентични) активи по фиксирана цена на определена бъдеща дата. Сделките, 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 е налице задължение за обръщане на операцията, а не само опция за това. Repo 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.
184. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) и „кредити за репо сделки“ („обратни репо сделки“) включват паричните средства, получени или предоставени в кредит от институцията.
185. При отписани финансови активи по дадена секюризациялна 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)
186. За избрани позиции от отчета са доходите се докладват 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)**
187. Приходите от лихви се разбиват по:
- а) приходи от лихви по финансови и други активи;
 - б) приходи от лихви по финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка.
188. Разходите за лихви се разбиват по:
- а) разходи за лихви по финансови и други пасиви;

б) разходи за лихви по финансови активи с отрицателна ефективна лихвена ставка.

189. Приходите от лихви по финансови активи и по финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка включват приходите от лихви по деривати, държани за търгуване, дългови ценни книжа и кредити и аванси, както и по депозити, емитирани дългови ценни книжа и други финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка.
190. Разходите за лихви по финансови активи и финансови пасиви с отрицателна ефективна лихвена ставка включват разходите за лихви по деривати, държани за търгуване, емитирани дългови ценни книжа и други финансови пасиви, както и по дългови ценни книжа и кредити и аванси с отрицателна ефективна лихвена ставка.
191. За целите на образец 16.1 късите позиции се разглеждат като финансови пасиви. Взимат 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 лихвения риск.
192. „Деривати — отчитане на хеджиране“ включват приходите и разходите за лихви по хеджиращи инструменти, където хеджираната позиция генерира лихва.
193. Когато се използва „чиста цена“, лихвата върху дериватите, 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. В такива случаи приходите от лихви по дериватите за икономическо хеджиране се докладва обособено в рамките на приходите от лихви по дериватите, държани за търгуване. Съобразените с времеви фактор такси или изравнителни плащания по оценявани по справедлива стойност кредитни деривати, използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, отчетен при този случай по справедлива стойност, също се докладват при лихвите по дериватите, държани за търгуване.
194. Съгласно МФСО позицията „от които: приходи от лихви по обезценени финансови активи“ включва приходите от лихви по финансовите активи с кредитна обезценка, в т.ч. закупените или създадени такива. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, в нея се включват приходите от лихви по активи, обезценени със специфични провизии за кредитен риск.
- 15.2. Печалба или загуба от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.2)**
195. Печалбата или загубата от отписването на финансови активи и финансови пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбива по видове финансови инструменти и по отчетни портфейли. За всяка позиция се докладва реализираната нетна печалба или загуба от отписаната сделка. Нетната сума представлява разликата между реализираната печалба и реализираната загуба.
196. Съгласно МСФО образец 16.2 се прилага за финансовите активи и пасиви по амортизирана стойност, както и за дълговите инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, образец 16.2 се прилага за финансовите активи, оценявани по метод на разходите, по справедлива стойност в собствения капитал и по други оценъчни методи като LOCUM. В този образец не се докладват печалбите и загубите от финансовите инструменти, класифицирани като държани за търгуване съгласно съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, независимо от приложимите към тези инструменти правила за остойността.
- 15.3. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, и от търгуеми финансови активи и пасиви, по инструменти (16.3)**
197. Печалбата или загубата от финансовите активи и пасиви, държани за търгуване, се разбива по видове инструменти. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалба минус загуба) по финансовия инструмент.
198. Печалбите и загубите от валутни операции на спот пазара, с изключение на обмена на чуждестранни банкноти и монети, се причисляват към печалбите и загубите от търгуване. Печалбата и загубата от търгуването с благородни метали или отписването и преоценката не се включват в печалбата и загубата от търгуване, а съгласно параграф 316 от настоящата част — в „Други приходи от дейността“ или „Други разходи за дейността“.

199. Позицията „от които: икономическо хеджиране с използване на опцията за справедлива стойност“ включва само печалбата и загубата по кредитните деривати, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и използвани за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен в този случай по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9.6.7. Печалбата или загубата в резултат на прекласифицирането на финансов актив от отчетен портфейл „оценявани по амортизирана стойност“ в отчетен портфейл „оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ или „държани за търгуване“ [МСФО 9.5.6.2] се докладва в „от които: печалба или загуба от прекласифицирането на активи по амортизирана стойност“.

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

200. Печалбата или загубата от финансовите активи и финансови пасиви, държани за търгуване, се разбива 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. Печалбата или загубата от курсови разлики се включва в позицията, в която е включена останалата печалба или загуба от конвертирания инструмент. Включват се печалбата или загубата от активи и пасиви, различни от деривати, както следва:

- а) лихвен процент: в това число търгуване на кредити и аванси, депозити и дългови ценни книжа (държани или емитирани);
- б) собствен капитал: в това число търгуване на акции, квоти на ПКИПЦК и други;
- в) търгуване с валута: в това число търгуване единствено на валутни борси;
- г) кредитен риск; в това число търгуване на дългови ценни книжа, обвързани със заеми;
- д) стоки: тази позиция включва само деривати, тъй като печалбата или загубата при стоките, държани с намерение за търгуване, се докладва, съгласно параграф 316 от настоящата част, в „Други приходи от дейността“ или „Други разходи за дейността“.
- е) други: в това число търгуване на финансови инструменти, които не могат да бъдат класифицирани в други категории.

15.5. Печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.4.1)

201. Печалбата или загубата от нетъргуемите финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбива по вид инструмент. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалба минус загуба) по финансовия инструмент.

202. Печалбата или загубата в резултат на прекласифицирането на финансов актив от отчетен портфейл „оценявани по амортизирана стойност“ в отчетен портфейл „нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“ [МСФО 9.5.6.2] се докладва в „от които: печалба или загуба от прекласифицирането на активи по справедлива стойност“.

15.6. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5)

203. Печалбата или загубата от финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбива по видове инструменти. Институциите докладват нетната реализирана и нереализирана печалба или загуба, както и размера на промяната в справедливата стойност на финансовите пасиви през периода поради промени в кредитния риск (собствен кредитен риск на кредитополучателя или емитента), когато собственият кредитен риск не е докладван в друг всеобхватен доход.

204. Когато за управление на кредитния риск при част от — или цял — финансов инструмент, посочен в този случай по справедлива стойност в печалбата или загубата, е използван кредитен дериват, печалбата или загубата по така посочения финансов инструмент се докладват в „от които: нетна печалба или (-) загуба при посочване на финансови активи и пасиви, посочени по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането“. Последващата печалба или загуба във връзка със справедливата стойност по тези финансови инструменти се докладва в „от които: нетна печалба или (-) загуба след посочване на финансови активи и пасиви, посочени по справедлива стойност в печалбата или загубата за целите на хеджирането“.

15.7. Печалба или загуба от отчитане на хеджиране (16.6)

205. Печалбата или загубата от отчитане на хеджиране, с изключение на приходите и разходите за лихви при използването на „чиста цена“, се разбиват по вид отчитане на хеджиране: хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности. Печалбата или загубата от хеджирането на справедлива стойност се разбива между хеджиращия инструмент и хеджираната позиция. Печалбата и загубата по хеджиращи инструменти не включва печалбата и загубата по техни компоненти, които не са посочени като хеджиращи инструменти съгласно МСФО 9.6.2.4. Тези непосочени хеджиращи инструменти се докладват съгласно параграф 60 от настоящата част. Печалбата и загубата от отчитане на хеджиране включва също така печалбата и загубата по хеджиранята на група от позиции с компенсирани се рискови позиции (хеджиране на нетна позиция).
206. „Промени в справедливата стойност на хеджирана позиция, които се дължат на хеджирания риск“ включва също така печалбата и загубата по хеджирани позиции, които са дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход съгласно МСФО 9.4.1.2А [МСФО 9.6.5.8].
207. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОб, предвидената в този образец разбивка по видове хеджиране се извършва, доколкото е съвместима с приложимите счетоводни изисквания.

15.8. Обезценка на нефинансови активи (16.7)

208. „Допълнения“ се докладват, когато за отчетния портфейл или основната категория активи прогнозната обезценка за периода води до признаването на нетни разходи. „Обратни възстановявания“ се докладват, когато за отчетния портфейл или основната категория активи прогнозната обезценка води до признаването на нетни приходи.

16. РАВНЕНИЕ МЕЖДУ СЧЕТОВОДНИЯ ОБХВАТ НА КОНСОЛИДАЦИЯТА И ОБХВАТА НА КОНСОЛИДАЦИЯТА ПО РКИ (17)

209. „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. Институциите докладват дъщерните, смесените и асоциираните предприятия, като прилагат същия метод, който са използвали във финансовите си отчети.
210. В този образец позицията „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“ не включва дъщерните предприятия, тъй като при счетоводния обхват на консолидацията всички дъщерни предприятия са напълно консолидирани.
211. „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.
212. „Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори“ включва пасивите по издадени застрахователни и презастрахователни договори.

17. НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (18)

213. За целите на образец 18 необслужвани експозиции са тези експозиции, които отговарят на следните критерии:
- съществени експозиции, които са в просрочие от повече от 90 дни;
 - 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.
214. Категоризацията като необслужвани експозиции се прилага независимо от класификацията на експозицията като експозиция в неизпълнение за нормативни цели в съответствие с член 178 от РКИ или като обезценена експозиция за счетоводни цели съгласно приложимата счетоводна рамка.
215. 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. Съгласно МСФО, за целите на образец 18 обезценените експозиции са тези, при които е установена кредитна обезценка (етап 3), в т.ч. закупените или създадените активи с кредитна обезценка. Експозициите в етап на обезценка, различен от етап 3, се считат за необслужвани, когато удовлетворяват критериите за такива експозиции.

216. 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.
217. За целите на образец 18, „експозиции“ включва всички дългови инструменти (дългови ценни книжа, както и заеми и аванси — в т.ч. парични салда при централни банки и други депозити на виждане) и задбалансови експозиции, с изключение на експозициите, държани за търгуване.
218. Дълговите инструменти се включват в следните отчетни портфейли: а) дългови инструменти по цена на придобиване или амортизирана стойност; б) дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или собствения капитал, подлежащи на обезценка; и в) дългови инструменти по стриктна LOCOM или справедлива стойност в печалбата и загубата или в собствения капитал, неподлежащи на обезценка, в съответствие с критериите в параграф 233 от настоящата част. Всяка категория се разбива по инструменти и контрагенти.
219. Съгласно МСФО и съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, задбалансовите експозиции обхващат следните отменяеми и неотменяеми позиции:
- а) поети задължения за кредитиране;
 - б) предоставени финансови гаранции;
 - в) други поети задължения.
220. Дълговите инструменти, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба, се докладват отделно.
221. В образец 18 за дълговите инструменти се докладва „брутната балансова стойност“ съгласно определението в параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. За задбалансовите експозиции се докладва номиналната стойност, както е определена в параграф 118 от настоящата част от настоящото приложение.
222. За целите на образец 18, експозицията е „просрочена“, когато удовлетворява критериите на параграф 96 от настоящата част.
223. За целите на образец 18, „длъжник“ означава длъжник по смисъла на член 178 от РКИ.
224. Поето задължение 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.
225. Предоставените финансови гаранции се считат за необслужвани експозиции за номиналния си размер в случаите, когато съществува риск гарантираната страна да прибегне до финансовата гаранция, в т.ч. конкретно когато базовата гарантирана експозиция отговаря на посочените в точка 213 критерии, за да се счита за необслужвана. Когато гарантираната страна е в просрочие по дължимата сума по силата на договор за финансова гаранция, докладващата институция преценява дали произтичащото от това вземане отговаря на критериите за необслужване.
226. Експозиции, класифицирани като необслужвани в съответствие с точка 213, 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 посочения член;
 - 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 другите необслужвани експозиции, които не са класифицирани нито като експозиции в неизпълнение, нито като обезценени, се прилагат разпоредбите на член 178 от РКИ относно експозициите в неизпълнение.

227. 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.
228. Дадена експозиция се счита, че вече не е необслужвана, когато е изпълнено всяко едно от следните условия:
- експозицията изпълнява критериите, прилагани от докладващата институция, за да не бъде вече класифицирана като обезценена или в неизпълнение съгласно, съответно, приложимата счетоводна рамка и член 178 от РКИ.
 - 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;
 - длъжникът не дължи суми, просрочието по които надхвърля 90 дни.
229. Експозициите остават класифицирани като необслужвани, докато условията в параграф 228, букви а), б) и в) от настоящата част от настоящото приложение не бъдат изпълнени, дори когато вече изпълняват критериите, прилагани от докладващата институция, за да не бъдат вече класифицирани като обезценени или в неизпълнение съгласно приложимата счетоводна рамка и съответно член 178 от РКИ.
230. Необслужвана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като необслужвана експозиция.
231. Прилагането на мерки за реструктуриране спрямо необслужвана експозиция не прекратява нейния статус. Когато експозициите са необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране, както е посочено в параграф 262, те престават да се разглеждат като необслужвани, ако са изпълнени следните условия:
- докладващата институция не счита експозициите за обезценени или в неизпълнение съгласно, съответно, приложимата счетоводна рамка и член 178 от РКИ;
 - минала е една година от по-късно настъпилото събитие: i) прилагане на мерките за реструктуриране или ii) класифициране на експозициите като необслужвани;
 - след прилагането на мерките за реструктуриране няма просрочени суми или опасения по отношение на пълното погасяване на експозицията според условия, действащи след реструктурирането. 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 реструктуриране, 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 реструктуриране или длъжникът е доказал по друг начин способността си да спазва действащите след реструктурирането условия.
- Специфичните условия по букви а), б) и в) се прилагат в допълнение към критериите, прилагани от докладващите институции спрямо обезценените експозиции и експозициите в неизпълнение съгласно, съответно, приложимата счетоводна рамка и член 178 от РКИ.
232. Ако при изтичането на едногодишния период, посочен в параграф 231, буква б) от настоящата част от настоящото приложение, не са удовлетворени условията по същия параграф, експозицията продължава, до удовлетворяването на всички условия, да се счита за необслужвана реструктурирана експозиция. Условията биват оценявани най-малко веднъж на тримесечие.

233. Отчетните портфейли съгласно МСФО, посочени в параграф 15 от част 1 от настоящото приложение, и тези съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, посочени в параграф 16 от част 1 от настоящото приложение, се докладват в образец 18, както следва:
- а) „Дългови инструменти по цена на придобиване или амортизирана стойност“ включва дълговите инструменти от някоя от следните подточки:
 - i) „Финансови активи по амортизирана стойност“ (МСФО);
 - ii) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, оценени по метод на разходите“, в т.ч. дълговите инструменти по умерена LOCOM (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);
 - iii) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“, с изключение на дълговите инструменти, оценявани по стриктна LOCOM (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);
 - б) „Дългови инструменти по справедлива стойност в друг всеобхватен доход или собствения капитал, подлежащи на обезценка“ включват дълговите инструменти от някоя от следните подточки:
 - i) „Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход“ (МСФО);
 - ii) „Нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“, когато инструментите в тази оценъчна категория могат да подлежат на обезценка съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ;
 - в) „Дългови инструменти по стриктна LOCOM или справедлива стойност в печалбата и загубата или в собствения капитал, неподлежащи на обезценка“ включва дълговите инструменти от някоя от следните подточки:
 - i) „Нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО);
 - ii) „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО);
 - iii) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);
 - iv) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“, когато дълговите инструменти се оценяват по стриктна LOCOM (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ);
 - v) „Нетърговски, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“, когато дълговите инструменти в тази оценъчна категория не подлежат на обезценка съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ.
234. Когато в МСФО или в съответните национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ, е предвидено задълженията да бъдат отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, балансовата стойност на всеки актив, породен от това отчитане и оценяване по справедлива стойност, се докладва във „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (МСФО) или „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (национални общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ). Балансовата стойност на всеки пасив, породен от това отчитане, не се докладва в образец 18. Номиналната стойност на всички задължения, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, се докладва в образец 9.
235. Просрочените експозиции се докладват поотделно и в целия им размер в рамките на категориите за обслужвани и необслужвани експозиции, както е определено в параграф 96 от настоящата част. Експозициите, които са в просрочие от повече от 90 дни, но не са съществени съгласно член 178 от РКИ, се докладват при обслужваните експозиции в „Експозиции с просрочие > 30 дни ≤ 90 дни“.
236. Необслужваните експозиции се докладват 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 докладват 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.

237. Следните експозиции следва да бъдат представени в отделни колони:
- а) експозициите, считани за обезценени съгласно приложимата счетоводна рамка; в тази колона се докладва, съгласно МСФО, размерът на активите с кредитна обезценка (етап 3), в т.ч. закупените или създадени такива;
 - б) експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.
238. Стойностите за „Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии“ се докладват в съответствие с параграфи 11, 69—71, 106 и 110 от настоящата част.
239. Информацията относно държаните обезпечения и получените гаранции във връзка с необслужваните експозиции се докладва отделно. Сумите, докладвани за получените обезпечения и гаранции, се изчисляват в съответствие с параграфи 172 и 174 от настоящата част. Сборът на сумите, докладвани както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата или номиналната стойност на свързаната експозиция.
18. ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (19)
240. За целите на образец 19, реструктурирани експозиции са дългови договори, по отношение на които са били наложени мерки за реструктуриране. Мерките за реструктуриране се състоят от концесии в полза на длъжник, който изпитва или предстои да изпита затруднения при изпълнението на своите финансови задължения („финансови затруднения“).
241. За целите на образец 19, концесията може да доведе до загуба за предоставящия я и означава едно от следните действия:
- а) изменение на предишния ред и условия на договор, които се счита, че длъжникът няма да може да спазва 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.
242. Доказателствата за наличието на концесия включват някое от следните обстоятелства:
- а) предходните условия на договора са така променени, че изменените 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.
243. Упражняването на клауза, която позволява на длъжника по своя преценка да променя условията на договора („внедрени клаузи за реструктуриране“), се счита за концесия, когато институцията одобрява такова упражняване, след като е заключила, че длъжникът изпитва финансови затруднения.
244. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, „рефинансиране“ означава използването на дългов договор с оглед на пълното или частичното изплащане на друг дългов договор, чиито текущи условия не могат да бъдат изпълнени от длъжника.
245. За целите на образец 19, „длъжник“ включва всички юридически лица от групата на длъжника, попадащи в счетоводния обхват на консолидацията, както и всички физически лица, които контролират тази група.
246. 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 отменяеми и неотменяеми задължения за кредитиране, в т.ч. задълженията за кредитиране, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които са активи към отчетната дата. „Дълг“ не включва експозициите, държани за търгуване.
247. „Дълг“ включва също така кредитите и авансите, дълговите ценни книжа, класифицирани като нетекущи активи, както и групите за изваждане от употреба, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.

248. За целите на образец 19 „експозиция“ има същото значение, като даденото за „дълг“ в параграф 247 от настоящата част.
249. Отчетните портфейли съгласно МСФО, посочени в параграф 15 от част 1 от настоящото приложение, и тези съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДООБ, посочени в параграф 16 от част 1 от настоящото приложение, се докладват в образец 19, както е посочено в параграф 233 от настоящата част.
250. За целите на образец 19 „институция“ означава институцията, която е приложила мерките за реструктуриране.
251. В образец 19 „брутната балансова стойност“ при „дълг“ се докладва в съответствие с параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. За поетите задължения за кредитиране, които са задбалансови експозиции, се докладва номиналната стойност, както е определена в параграф 118 от настоящата част от настоящото приложение.
252. Експозициите се считат за реструктурирани, когато по тях има концесия, без значение дали има просрочени суми и независимо от класифицирането на експозициите като обезценени експозиции в съответствие с приложимата счетоводна рамка или като експозиции в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ. Експозициите не се считат за реструктурирани, когато длъжникът не е във финансово затруднение. Съгласно МСФО изменените финансови активи [МСФО 9.5.4.3 и допълнение А] се считат за реструктурирани, ако е направена концесията по параграфи 240 и 241 от настоящата част от настоящото приложение, без значение как въздейства това изменение върху промяната на кредитния риск на финансовия актив спрямо първоначалното признаване. Всяка от долупосочените мерки се счита за мярка за реструктуриране:
- 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 реструктуриране по отношение на длъжник, който не обслужва задълженията си, или ще бъде считан за такъв, ако не бъдат приложени тези клаузи;
 - г) едновременно с концесията от институцията на допълнителен дълг или скоро след това длъжникът е извършил плащания по главницата или лихвата по друг договор с институцията, който е бил необслужван или би бил класифициран като такъв при отсъствието на рефинансиране.
253. Изменение, включващо погасявания в резултат на влизане във владение на обезпечение, се третира като мярка за реструктуриране, когато това изменение представлява концесия.
254. Оборима презумпция, че е било извършено реструктуриране, е налице 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 с концесията от институцията на допълнителен дълг или скоро след това 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 реструктуриране 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.
255. Финансовите затруднения се оценяват на равнище длъжник, както е посочено в точка 245. Само експозициите, спрямо които са били приложени мерки за реструктуриране, се определят като реструктурирани експозиции.

256. В съответствие с параграфи 213—224 и 260 от настоящата част реструктурираните експозиции се отнасят към обслужваните или към необслужваните експозиции. Класифицирането като „реструктурирана експозиция“ се преустановява, когато са изпълнени следните условия:
- реструктурираната 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;
 - изтекъл е минималният двегодишен изпитателен срок от датата, на която е било счетено, че реструктурираната експозиция е обслужвана;
 - 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;
 - никая от експозициите към длъжника не е в просрочие от повече от 30 дни в края на изпитателния срок.
257. Когато посочените в параграф 256 условия не са били изпълнени в края на изпитателния срок, експозицията продължава да се определя като обслужвана реструктурирана експозиция в изпитателен срок, докато не бъдат изпълнени всички условия. Условията биват оценявани най-малко веднъж на тримесечие.
258. Реструктурирана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като реструктурирана експозиция.
259. Реструктурирана експозиция може да бъде разглеждана като обслужвана от датата, на която са били приложени мерките за реструктуриране, когато са изпълнени следните две условия:
- това удължаване не е наложило експозицията да бъде класифицирани като необслужвана;
 - експозицията не е била разглеждана като необслужвана към датата, на която мерките за реструктуриране са били удължени.
260. Обслужвана реструктурирана експозиция в изпитателен срок, която е била извадена от категорията „необслужвани експозиции“, се класифицира като необслужвана, ако спрямо нея се прилагат допълнителни мерки за реструктуриране или просрочието по нея надхвърли 30 дни.
261. „Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране“ (обслужвани реструктурирани експозиции) са реструктурираните експозиции, които не удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са категоризирани като обслужвани такива. Обслужваните реструктурирани експозиции са в изпитателен срок в съответствие с параграф 256, включително когато се прилага параграф 259. Обслужваните реструктурирани експозиции в изпитателен срок, които са извадени от категория „необслужвани експозиции“, се докладват отделно в рамките на обслужваните експозиции с мерки за реструктуриране в колона „от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок, извадени от категория „необслужвани експозиции““.
262. „Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране“ (необслужвани реструктурирани експозиции) са реструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са категоризирани като необслужвани такива. Тези необслужвани реструктурирани експозиции обхващат следните експозиции:
- експозиции, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за реструктуриране;
 - експозиции, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за реструктуриране;
 - реструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, включително преквалифицираните при прилагане на параграф 260.
263. Когато мерките за реструктуриране се прилагат и спрямо експозициите, които преди прилагането спрямо тях на тези мерки са били необслужвани, размерът на тези реструктурирани експозиции се докладва отделно в колоната „от които: реструктуриране на експозиции, които преди прилагането на мерки за реструктуриране са били необслужвани“.

264. В отделни колони се представят следните необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране:
- експозициите, считани за обезценени съгласно приложимата счетоводна рамка. В тази колона се докладва, съгласно МСФО, размерът на активите с кредитна обезценка (етап 3), в т.ч. закупените или създадени такива;
 - експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.
265. 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 реструктуриране, както и брутната балансова стойност по стария изплатен договор, която все още не е погасена.
266. Реструктурираните 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. Рефинансирането от няколко банки се докладва в колона „Рефинансиране“ за целия размер на предоставеното рефинансиране на дълга или за рефинансирания дълг, все още непогасен при докладващата институция. Преобразуването на няколко заема в нов дълг се докладва като изменение, освен ако не съществува паралелна операция по рефинансиране, която оказва по-голямо въздействие върху паричните потоци. Когато реструктуриране, 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 реструктуриран дълг.
267. Натрупаната обезценка, натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизиите се докладват в съответствие с параграфи 11, 69—71, 106 и 110 от настоящата част.
268. Получените обезпечения и гаранции за експозициите с мерки за реструктуриране се докладват за всички експозиции с мерки за реструктуриране, без значение дали са обслужвани или не. Сумите, докладвани за получените обезпечения и гаранции, се изчисляват в съответствие с параграфи 172 и 174 от настоящата част. Сборът на сумите, докладвани както за обезпеченията, така и за гаранциите, е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.
19. ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА (20)
269. Образец 20 се представя, когато институцията превиши прага, посочен в член 5, параграф 1, буква а), подточка iv) от настоящия регламент.
- 19.1. **Географска разбивка по място на дейностите (20.1—20.3)**
270. В географската разбивка по място на дейностите в образци 20.1—20.3 се разграничават „местни“ и „неместни“ дейности. За целите на настоящата част „място“ е юрисдикцията, в която е учредено юридическото лице, признало съответния актив или пасив; за клоновете това е юрисдикцията, в която е местонахождението им. За тези цели „местни“ са дейностите, признати в държавата членка по местонахождение на институцията.
- 19.2. **Географска разбивка по местонахождение на контрагента (20.4—20.7)**
271. Образци 20.4—20.7 съдържат информация „поотделно за всяка държава“ според местонахождението на прекия контрагент, както е определен в параграф 43 от част I от настоящото приложение. Разбивката, която се представя, включва експозиции или пасиви към местни субекти във всяка чужда държава, в която институцията има експозиции. Експозициите или пасивите към международни организации и многостранни банки за развитие не се отнасят към държавата на местонахождение на институцията, а към географската категория „Други държави“.
272. „Деривати“ включва както дериватите, държани за търгуване, в т.ч. икономическо хеджиране, така и дериватите, държани за хеджиране — съгласно МСФО и националните общоприети счетоводни принципи, докладвани в образци 10 и 11.
273. Активите, държани за търгуване — съгласно МСФО, и търгуемите активи — съгласно националните общоприети счетоводни принципи, се посочват поотделно. Финансовите активи, подлежащи на обезценка, са със значението, посочено в параграф 93 от настоящата част. Активите, оценявани по LOCOM, при които стойността е коригирана с оглед на кредитния риск, се считат за обезценени.

274. В образци 20.4 и 20.7 „Натрупана обезценка“ и „Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции“ се докладва в съответствие с параграфи 69—71 от настоящата част.
275. В образец 20.4 за дълговите инструменти се докладва „брутната балансова стойност“ съгласно определението в параграф 34 от част 1 от настоящото приложение. Сумата, която се докладва за дериватите и капиталовите инструменти, е балансовата стойност. В колона „От които: необслужвани“ дълговите инструменти се докладват в съответствие с параграфи 213—232 от настоящото приложение. Преструктурирането на дълг обхваща всички „дългови“ договори за целите на образец 19, попадащи в обхвата на мерките за реструктуриране, посочени в параграфи 240—255 от настоящата част.
276. В съответствие с параграф 11 от настоящата част, в образец 20.5 „Провизии за поети задължения и предоставени гаранции“ включва провизиите, оценявани съгласно МСС 37, кредитните загуби по финансовите гаранции, третираны като застрахователни договори съгласно МСФО 4, провизиите за поети задължения и предоставени финансови гаранции съгласно изискванията за обезценка в МСФО 9 и провизиите за поети задължения и предоставени гаранции съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ.
277. В образец 20.7 кредитите и авансите, които не са държани за търгуване, се представят, класифицирани по кодове по NACE „поотделно за всяка държава“. Кодовете по NACE се докладват на първо ниво на разбивка (по „сектори“). Подлежащите на обезценка кредити и аванси се отнасят до същите портфейли като посочените в параграф 93 от настоящата част.
20. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ: АКТИВИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ (21)
278. За целите на изчисляването на прага по член 9, буква д) от настоящия регламент, активите, 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.
279. Съгласно МСФО активите, които са отдадени на лизинг от институцията (лизингодател) на трети страни по договори за оперативен лизинг, се докладват с разбивка по оценъчен метод.
21. УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, ПОПЕЧИТЕЛСТВО И ДРУГИ ОБСЛУЖВАЩИ ФУНКЦИИ (22)
280. За целите на изчисляването на прага по член 9, буква е) от настоящия регламент, размерът 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 размерът на „нетната лихва“ е абсолютната стойност на разликата между „приходите от лихви“ и „разходите за лихви“.
- 21.1. Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1)
281. Приходите и разходите за такси и комисиони се докладват по видове дейности. Съгласно МСФО този образец включва приходите и разходите за такси и комисиони, различни от:
- сумите, включени при определянето на ефективния лихвен процент по финансовите инструменти [МСФО 7, параграф 20, буква в)]; и
 - сумите, възникващи от финансови инструменти, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата [МСФО 7, параграф 20, буква в), подточка i)].
282. Не се включват разходи по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или емитирането на финансови инструменти, които не се отчетат 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. МСФО 9.5.1.1].
283. Съгласно МСФО трансакционните разходи, пряко свързани с придобиването или емитирането на финансови инструменти, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се включват в „Нетна печалба или загуба от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“, „Нетна печалба или загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата“ или „Нетна печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ — според отчетния портфейл, в който са класифицирани. Те не са част от стойността на първоначално придобиване или емитиране на тези инструменти и се признават веднага в печалбата или загубата.

284. Институциите докладват приходите и разходите за такси и комисиони по следните критерии:

- а) „Ценни книжа. Емисии“ включва таксите и комисионите, получени за участие в поемането или емитирането на ценни книжа, които не са поети или емитирани от институцията;
- б) „Ценни книжа. Нареджания за прехвърляне“ включва таксите и комисионите от приемането, прехвърлянето и изпълнението от името на клиентите на нареджания за покупка или продажба на ценни книжа;
- в) „Ценни книжа. Други“ включва таксите и комисионите, 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 приходите (разходите) 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 приходите (разходите) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията, когато предоставя тези услуги;
- е) „Структурирано финансиране“ включва таксите и комисионите, получени за участие в поемането или емитирането на финансови инструменти, различни от ценни книжа, поети или емитирани от институцията;
- ж) таксите от „Дейности по обслужване на кредити“ включват, 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) „Поети задължения за кредитиране“ и „Предоставени финансови гаранции“ включват признатата като приход през периода сума на амортизацията на таксите и комисионите за тези дейности, призната първоначално в „Други пасиви“;
- и) „Получени задължения за кредитиране“ и „Получени финансови гаранции“ включват таксите и комисионите, признати от институцията като разход през периода в резултат на извършено начисляване на контрагента, който е поел задължението за кредитиране или е предоставил финансовата гаранция, което първоначално е било признато в „Други активи“;
- й) „Други“ включва останалите приходи (разходи) за такси и комисиони, генерирани (начислени) от институцията, например получените от „други задължения“, от услуги, свързани с чуждестранна валута (като обмяна на чуждестранни банкноти или монети), или от предоставянето (получаването) на други консултации или услуги срещу такси.

21.2. Активи, включени в предоставените услуги (22.2)

285. Дейността, свързана с управлението на активи, попечителски функции и други услуги, предоставени от институцията, се докладва 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 докладва 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 докладват 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 докладват 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 продуктите, емитирани от субекти извън пруденциалната група, които институцията е разпределила към настоящите си клиенти. Тази позиция се докладва 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. 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. Докладваните суми включват начислената лихва, където е целесъобразно.

22. ДЯЛОВЕ В НЕКОНСОЛИДИРАНИ СТРУКТУРИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (30)

286. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, „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.
287. „Загуба на докладващата институция през текущия период“ включва загубата в резултат на обезценка, както и другите реализирани през отчетния период от докладващата институция загуби във връзка с нейните участия в неконсолидирани структурирани предприятия.

23. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (31)

288. Институциите докладват сумите и/или сделките, свързани с балансовите и задбалансовите експозиции, при които контрагентът е свързано лице съгласно МСС 24.
289. Вътрешногруповите сделки и вътрешногруповите неуредени салда на пруденциалната група 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 предприятията са дъщерни на крайното дружество майка, а не на институцията. В „Асоциирани и смесени предприятия“ институцията включва частите от салда и сделки със смесени и асоциирани предприятия от групата, към която принадлежи даденият субект, които не са премахнати при прилагането на пропорционалната консолидация.

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

290. Сумата, която се докладва в „Задължения за кредитиране, финансови гаранции и други получени задължения“ е сборът от определените в параграф 119 от настоящата част „номинална сума“ на получените задължения за кредитиране и други задължения, и „максимална сума на гаранцията, която може да бъде включена“ — за получените финансови гаранции.

291. „Натрупана обезценка и натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитния риск при необслужваните експозиции“ се докладва в съответствие с параграфи 69—71 от настоящата част само за необслужваните експозиции. „Провизии за необслужвани задбалансови експозиции“ включва провизиите по параграфи 11, 106 и 111 от настоящата част за експозициите, които са необслужвани съгласно параграфи 213—239 от настоящата част.

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

292. „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“ включва печалбата или загубата 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 някоя от следните позиции в „Отчета за приходите и разходите“:

- а) „Печалба или загуба от отписването на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“ — когато докладването е съгласно националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДОБ;
- б) „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“;
- 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“;
- г) „Печалба или загуба след данъци от преустановени дейности“.

293. „Обезценка или (-) сторниране на обезценка на необслужвани експозиции“ включва загубата от обезценка, както е определена в параграфи 51—53 от настоящата част, при експозициите, които са необслужвани съгласно параграфи 213—239 от настоящата част. „Провизии или (-) сторниране на провизии за необслужвани експозиции“ включва провизиите, както са определени в параграф 50 от настоящата част, за задбалансовите експозиции, които са необслужвани съгласно параграфи 213—239 от настоящата част.

24. СТРУКТУРА НА ГРУПАТА (40)

294. Институциите предоставят подробна информация към отчетната дата за дъщерните, смесените и асоциираните предприятия, които са частично или изцяло консолидирани съобразно счетоводния обхват на консолидация, както и за субектите, докладвани съгласно параграф 4 от настоящата част като „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“, в т.ч. за тези от тях, в които инвестициите са държани за продажба съгласно МСФО 5. Докладват се всички субекти, независимо от дейността им.

295. Този образец на включва капиталовите инструменти, които не удовлетворяват критериите за класифициране като инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия, нито собствените акции на докладващата институция, които тя притежава („Съкровищни акции“).

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

296. Следната информация се предоставя „поотделно за всеки субект“, като за целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение, се прилагат следните определения:

- а) „ИКПС“ е ИКПС на субекта, в който е инвестирано. Когато такъв код е налице, той се посочва;
- б) „Код на субекта“ е идентификационният код на субекта, в който е инвестирано. Този код на субекта е идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образец 40.1.
- в) „Наименование на субекта“ е наименованието на субекта, в който е инвестирано;
- г) „Дата на влизане“ е датата, на която субектът, в който е инвестирано, е влязъл в „обхвата на групата“;
- д) „Акционерен капитал на субекта, в който е инвестирано“ е 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“ са сумите по съответните позиции от последните финансови отчети на субекта, в който е инвестирано;
- ж) „Местонахождение на субекта, в който е инвестирано“ е държавата по местонахождение на субекта, в който е инвестирано;
- з) „Сектор на субекта, в който е инвестирано“ е секторът на контрагента съгласно определението в параграф 42 от част 1 от настоящото приложение;
- и) „Код по NACE“ се посочва според основната дейност на субекта, в който е инвестирано. За нефинансовите предприятия кодовете по NACE се посочват на първо ниво на разбивка (по „сектори“); за финансовите предприятия кодовете по NACE се посочват на второ ниво на разбивка (по „раздели“).
- й) „Натрупани дялове на собствения капитал (%)“ е процентът на инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;
- к) „Права на глас (%)“ означава процентите на правата на глас, свързани с инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;
- л) „Структура на групата [взаимовръзки]“ включва връзката между крайното дружество майка и субекта, в който е инвестирано (дружество майка или субект със съвместен контрол на докладващата институция, дъщерно предприятие, смесено предприятие или асоциирано предприятие);
- м) „Счетоводно третиране [Отчетна група]“ показва счетоводното третиране според обхвата на счетоводна консолидация (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);
- н) „Счетоводно третиране [Група по РКИ]“ показва счетоводното третиране според обхвата на консолидация по РКИ (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);
- о) „Балансова стойност“ са сумите, отчетени в баланса на институцията за субекти, в които е инвестирано, които не са нито напълно, нито пропорционално консолидирани;
- п) „Цена на придобиване“ е сумата, платена от инвеститорите;
- р) „Връзка на репутацията със субекта, в който е инвестирано“ е сумата на репутацията, отчетена в консолидирания баланс на докладващата институция за субекта, в който е инвестирано, в позициите „Репутация“ или „Инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия“;
- с) „Справедлива стойност на инвестициите, за които има публикувани котировки“ е цената към референтната дата; тя се посочва, само ако инструментите са котирани.

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

297. Следната информация се предоставя „поотделно за всеки инструмент“:

- а) „Код на ценна книга“ е кодът ISIN на ценната книга. За ценните книжа 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 различни за всеки ред от образец 40.2;
- б) „Код на предприятието — държател“ е идентификационният код на субекта от групата, който държи инвестицията. „ИКПС на предприятието — държател“ е ИКПС на субекта от групата, който държи инвестицията. Когато такъв код е налице, той се посочва;
- 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.

25. СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (41)

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

298. В този образец се докладва информация за справедливата стойност на финансовите инструменти, изчислена по амортизирана стойност съгласно йерархията в МСФО 13, параграфи 72, 76, 81 и 86. Когато в националните общоприети счетоводни принципи, основани на ДООБ, се изисква и разпределяне на оценяваните по справедлива стойност активи сред различни нива на справедливата стойност, обхванатите от националните общоприети счетоводни принципи институции докладват и в този образец.

25.2. Използване на опция за справедлива стойност (41.2)

299. В този образец се докладва информация за използването на опция за справедлива стойност за финансови активи и пасиви, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

300. „Хибридни договори“ включва, за пасивите, балансовата стойност на хибридните финансови инструменти, класифицирани като цяло в тези отчетни портфейли, т.е. тук се включват неразделените хибридни инструменти в тяхната цялост.

301. „Управлявани с оглед на кредитния риск“ включва балансовата стойност на отчетаните по справедлива стойност в печалбата или загубата инструменти, които са използвани за хеджиране на кредитния риск чрез кредитни деривати, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата съгласно МСФО 9.6.7.

26. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ: БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ ПО МЕТОДИ ЗА ОЦЕНКА (42)

302. „Имоти, машини и съоръжения“, „Инвестиционни имоти“ и „Други нематериални активи“ се докладват по критериите, използвани за тяхната оценка.

303. „Други нематериални активи“ включва всички други нематериални активи, различни от репутация.

27. ПРОВИЗИИ (43)

304. Този образец включва равнението между балансовата стойност на позицията „Провизии“ в началото и в края на периода според естеството на движението, с изключение на провизиите, оценявани съгласно МСФО 9, които се докладват не тук, а в образец 12.

305. „Други поети задължения и предоставени гаранции, оценявани съгласно МСС 37, и предоставени гаранции, оценявани съгласно МСФО 4“ включват провизиите, оценявани съгласно МСС 37, и кредитните загуби по финансовите гаранции, третиранни като застрахователни договори съгласно МСФО 4.

28. ПЛАНОВЕ С ДЕФИНИРАНИ ДОХОДИ И ДОХОДИ НА НАЕТИ ЛИЦА (44)

306. Тези образци включват натрупаната информация за всички планове с дефинирани доходи на институцията. При наличие на няколко плана с дефиниран доход се докладва общият размер на всички планове.

28.1. Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1)

307. Образецът за компонентите 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)].

308. „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 поясняваща позиция „Справедлива стойност на право за възстановяване, признато като актив“, се включват в позицията „Други активи“ на баланса.

28.2. Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2)

309. Образецът за движението по задълженията за изплащане на дефиниран доход показва равнието на началния баланс и баланса в края на периода на натрупаната настояща стойност на всички задължения на институцията за изплащане на дефиниран доход. Въздействието на различните елементи, посочени в МСС 19, параграф 141, през периода се представя поотделно.
310. Сумата на „Баланса към края на периода [настояща стойност]“ в образца за движението по задълженията за изплащане на дефиниран доход е равна на „Настоящата стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход“.

28.3. Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала] (44.3)

311. За докладването на поясняващите 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.

29. РАЗБИВКА НА ИЗБРАНИ ПОЗИЦИИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (45)**29.1. Печалба или загуба от финансови активи и пасиви, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл (45.1)**

312. „Финансови пасиви, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ включва само печалбата или загубата, произтичаща от промяна в собствения кредитен риск на емитента на пасиви, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата, която институцията е решила да признае в отчета за приходите и разходите, тъй като признаването в друг всеобхватен доход би създавало или задълбочило счетоводно несъответствие.

29.2. Печалба или загуба от отписване на нефинансови активи (45.2)

313. „Печалба или загуба от отписването на нефинансови активи“ се разпределят по видове активи; всяка позиция включва печалбата или загубата от отписания актив. „Други активи“ включва недокладваните другаде други материални и нематериални активи и инвестиции.

29.3. Други приходи и разходи за дейността (45.3)

314. 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.
315. „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“.
316. Печалбата или загубата от отписвания и преоценки на запасите от злато, други благородни метали и други стоки, оценявани по справедлива стойност, минус разходите за продажба, се докладват в позициите, включени в „Други приходи от дейността. Други“ или „Други разходи за дейността. Други“.

30. ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (46)

317. Отчетът за промените в собствения капитал оповестява равнието 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.
318. „Прехвърляния между елементите на собствения капитал“ включва всички прехвърлени суми в рамките на собствения капитал, в т.ч. печалбата и загубата в резултат на собствения кредитен риск на пасивите, отчетани по справедлива стойност в печалбата и загубата, както и натрупаните промени в справедливата стойност на капиталовите инструменти, отчетани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, прехвърлени към други елементи на собствения капитал при отписване.

ЧАСТ 3

ОТНАСЯНЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОРИТЕ НА КОНТРАГЕНТИТЕ

1. В таблици 2 и 3 са отнесени класовете експозиции, които се прилагат за изчисляването на капиталовите изисквания съгласно РКИ, към секторите на контрагентите, които се използват в таблиците в образците за докладване на финансова информация.

Таблица 2

Стандартизиран подход

Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)	Сектори на контрагентите според образците за докладване на финансова информация	Коментар
а) централни правителства или централни банки	1) централни банки 2) сектори „Държавно управление“	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
б) регионални правителства или местни органи на власт	2) сектори „Държавно управление“	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
в) субекти от публичния сектор	2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия.	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
г) многостранни банки за развитие	3) кредитни институции	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
д) международни организации	2) сектори „Държавно управление“	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
е) институции (т.е. кредитни институции и инвестиционни посредници)	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
ж) предприятия	2) сектори „Държавно управление“ 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия. 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
з) търговия на дребно	4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
и) обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент.

Класове експозиции съгласно стандарти- зирания подход (член 112 от РКИ)	Сектори на контрагентите според образците за докладване на финансова информация	Коментар
й) в неизпълнение	1) централни банки 2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент.
йа) позиции, свързани с особено висок риск	1) централни банки 2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент.
к) покрити обли- гации	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент.
л) секюритизиращи позиции	2) сектори „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 секюритизацията. Когато в образците за докладване на финансова информация секюритизираните позиции остават признати в баланса, секторите на контрагентите са секторите на преките контрагенти на 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 според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент.
н) предприятия за колективно инвес- тиране	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) собствен капитал	Капиталови инструменти	В образците за докладване на финансова информация 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 според образците за докладване на финансова информация	Коментар
а) централни правителства и централни банки	1) централни банки 2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
б) институции (т.е. кредитни институции и инвестиционни посредници, както и някои сектори „Държавно управление“ и многостранни банки)	2) сектори „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
в) предприятия	2) сектори „Държавно управление“ 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
г) търговия на дребно	4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите според образците за докладване на финансова информация в зависимост от естеството на прекия контрагент
д) собствен капитал	Капиталови инструменти	В образците за докладване на финансова информация капиталовите инструменти се отделят като инструменти в различни категории финансови активи
е) секюритизиращи позиции	2) сектори „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 образците за докладване на финансова информация секюритизираните позиции остават признати в баланса, секторите на контрагентите са 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 IV

„ПРИЛОЖЕНИЕ IX

УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ И РИСКА ОТ КОНЦЕНТРАЦИЯ

Съдържание

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ	387
1. Структура и възприети практики	387
2. Съкращения	388
ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ	388
1. Обхват и степен на докладване на ГЕ	388
2. Структура на образца за ГЕ	389
3. Определения и общи указания за целите на докладването на ГЕ	389
4. С 26.00 - Образец за максималния размер на ГЕ	390
4.1. Указания относно отделните редове	390
5. С 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1)	391
5.1. Указания за специфични колони:	391
6. С 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2)	392
6.1. Указания за специфични колони:	392
7. С 29.00 - Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ3)	397
7.1. Указания за специфични колони:	397
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)	398
8.1. Указания за специфични колони:	398
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)	399
9.1. Указания за специфични колони:	399

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. Структура и възприети практики

1. Рамката за докладването на големи експозиции („ГЕ“) се състои от шест образца, 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 докладват 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 редове, в които е докладвана информация.
5. При потвърждаване в рамките на образец, в който се използват само информационни точки от него, в записва не се включва думата „образец“: {Ред;Колона}.
6. ABS(Стойност): абсолютната стойност без знак. Всяка сума, която увеличава експозициите, се докладва като положително число. Обратно, всяка сума, която намалява експозициите, се докладва като отрицателно число. Когато пред обозначението на позиция има отрицателен знак (-), за тази позиция не се докладва положително число.

2. Съкращения

7. За целите на настоящото приложение Регламент (ЕС) № 575/2013 се нарича „РКИ“.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ

Инструкциите за докладване на големи експозиции от настоящото приложение се отнасят и за изискваното по силата на членове 9 и 11 докладване на значителни експозиции в съответствие с посочения в същите членове обхват.

1. Обхват и степен на докладване на ГЕ

1. Институциите използват образците ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват 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 докладват на консолидирана основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно член 394, параграф 1 от РКИ.
3. Докладва 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 докладват 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 („Исключени суми“) на образец ГЕ2 от сумата в колона 210 („Общо“) на същия образец, е сумата, която се използва, за да се определят 20-те най-големи експозиции.
5. Институциите майки в държава членка използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват 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 докладват надежната 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 20 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 докладват в образец ГЕ2 (където дадена група от свързани клиенти се докладва като една експозиция).

7. Институциите докладват в образец GE3 данни за експозициите към отделни клиенти, които принадлежат към групите от свързани клиенти, докладвани в образец GE2. Експозиция към отделен клиент, която е докладвана в образец GE2, не се посочва отново в образец GE3.

2. Структура на образца за GE

8. В колоните от образец GE1 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 GE2 и GE3 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 базови 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 GE4 и GE5 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 докладването на GE

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. Експозициите към „граждански сдружения“ се докладват. 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 докладват 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.]
17. Експозициите към групи от свързани клиенти се изчисляват съгласно член 390, параграф 5.

18. Разрешено е „споразуменията за нетиране“ да бъдат взети предвид към ефектите от стойността на големи експозиции съгласно разпоредбите на член 390, параграфи 1, 2 и 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 взима предвид ефектът 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 GE експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на докладващата институция споразумение за кръстосано нетиране на продукти, се докладва като „други задължения“.
19. „Стойността на експозиция“ се изчислява в съответствие с член 390 от РКИ.
20. 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.
21. Обратните репо споразумения, обхванати от докладването на големите експозиции, се докладват в съответствие с член 402, параграф 3 от РКИ. При условие че са изпълнени критериите по член 402, параграф 3 от РКИ, институцията докладва големите експозиции към всяка трета страна с размера 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 GE

4.1. Указания относно отделните редове

Редове	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Контрагенти, които не са институции</p> <p>Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладва се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които не са институции. Тази стойност възлиза на 25 % от допустимия капитал, които се докладват 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.</p>
020	<p>Институции</p> <p>Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладва се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които са институции. Съгласно член 395, параграф 1 от РКИ, тази стойност е:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ако двадесет и петте процента от допустимия капитал надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, посочен от компетентния орган по силата на член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се докладват 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 по силата на член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се докладват 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, се докладва този максимален размер. <p>По силата на член 395, параграф 6 от РКИ, член 458 от РКИ или делегиран акт, приет по силата на член 459, буква б) от РКИ, тези максимални размери могат да бъдат по-ниски, когато се прилагат национални мерки.</p>
030	<p>Институции в %</p> <p>Член 395, параграф 1 и член 459, буква а) от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е абсолютният максимален размер (докладван в ред 020) изразен като процент от допустимия капитал.</p>

5. С 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (образец GE1)

5.1. Указания за специфични колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010—070	<p>Идентификационни данни на контрагента:</p> <p>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 собствен код.</p> <p>По силата на член 394, параграф 1, буква а) от РКИ институциите съобщават идентификационните данни на контрагента, към който имат голяма експозиция, както е определена в член 392 от РКИ.</p> <p>По силата на член 394, параграф 2, буква а) от РКИ, институциите съобщават идентификационните данни за контрагента, към който имат най-големи експозиции (когато контрагентът е институция или нерегулирано предприятие от финансовия сектор).</p>
010	<p>Код</p> <p>Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от таблицата.</p> <p>Кодът служи за идентифицирането на отделния контрагент. Предназначението на тази колона обаче е да свърже данните за контрагента в С 27.00 с докладваните 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 собствен код. Кодовете се използват по последователен начин във времето.</p> <p>Съставът на кода зависи от националната отчетна система, освен когато е налице единна кодификация в Съюза.</p>
020	<p>Наименование</p> <p>Винаги когато се посочва група от свързани клиенти наименованието съответства на наименованието на групата. Във всички останали случаи наименованието съответства на отделния контрагент.</p> <p>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.</p>
030	<p>Идентификационен код на правен субект (ИКПС)</p> <p>Идентификационният код на правния субект на контрагента.</p>
040	<p>Местопребиваване на контрагента</p> <p>Използва се код 3166-1-alpha-2 по ISO на държавата на учредяване на контрагента (включително псевдокодовете по ISO за международните организации, които псевдокодове се намират в най-актуалното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс).</p> <p>За групите от свързани клиенти местопребиваване не се посочва.</p>
050	<p>Сектор на контрагента</p> <p>Всеки контрагент се причислява към даден икономически сектор, като се използва класификацията на икономическите сектори в образците за докладване на финансова информация („FINREP“):</p> <ul style="list-style-type: none"> i) централни банки; ii) сектори „Държавно управление“; iii) кредитни институции; iv) инвестиционни посредници по смисъла на член 4, параграф 1, точка 2 от РКИ; v) „други финансови предприятия“ (без инвестиционни посредници); vi) нефинансови предприятия; vii) домакинства. <p>За групите от свързани клиенти не се посочва сектор.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
060	<p>Код по NACE</p> <p>За икономическия сектор се използват кодовете по NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = Статистическа класификация на икономическите дейности в ЕС).</p> <p>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“).</p> <p>Икономическите сектори „други финансови предприятия“ и „нефинансови предприятия“ се класифицират въз основа на разбивката на контрагентите съгласно FINREP.</p> <p>За групите от свързани клиенти кодове по NACE не се посочват.</p>
070	<p>Вид контрагент</p> <p>Член 394, параграф 2 от РКИ</p> <p>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.</p>

6. С 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2)

6.1. Указания за специфични колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Код</p> <p>Ако на национално равнище е предвиден собствен код за група от свързани клиенти, той се посочва като кода на групата от свързани клиенти. Ако на национално равнище не е предвиден такъв собствен код, в С 27.00 се посочва кодът на дружеството майка.</p> <p>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.</p> <p>Кодовете се използват по последователен начин във времето.</p> <p>Съставът на кода зависи от националната отчетна система, освен когато в ЕС има единна кодификация.</p>
020	<p>Група или отделен клиент</p> <p>Институцията посочва „1“ при докладването на експозиции към отделни клиенти или „2“ при докладването на експозиции към групи от свързани клиенти.</p>
030	<p>Сделки, при които има експозиция към базови активи</p> <p>Член 390, параграф 7 от РКИ</p> <p>Съгласно допълнителните технически спецификации на националните компетентни органи, когато институцията има експозиции към посочения контрагент чрез сделка, при която има експозиции към базови активи, се посочва „да“, а в противен случай — „не“.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
040—180	<p>Първоначални експозиции</p> <p>Членове 24, 389, 390 и 392 от РКИ</p> <p>В тази група колони институцията докладва първоначалните експозиции по преки експозиции, непреки експозиции и допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>В тези колони се включват приспадатите от собствените средства експозиции, които не са експозиции по смисъла на член 390, параграф 6, буква д). Тези експозиции се приспадат в колона 200.</p> <p>Експозициите, посочени в член 390, параграф 6, букви а) — д) от РКИ, не се включват в тези колони.</p> <p>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.</p> <p>Включват се експозициите по банковия и по търговския портфейл.</p> <p>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).</p>
040	<p>Обща първоначална експозиция</p> <p>Институцията докладва размера на преките, непреките и допълнителните експозиции, които произтичат от експозицията към сделки, при които има експозиция към базови активи..</p>
050	<p>в т.ч.: в неизпълнение</p> <p>Член 178 от РКИ</p> <p>Институцията докладва частта от общата първоначална експозиция, съответстваща на експозициите в неизпълнение.</p>
060—110	<p>Преки експозиции</p> <p>„Преки експозиции“ означава експозициите на база „пряк длъжник“.</p>
060	<p>Дългови инструменти</p> <p>Приложение II, част 2, таблица, категории 2 и 3 към Регламент (ЕО) № 1071/2013 (ЕЦБ/2013/33)</p> <p>Дълговите инструменти включват дълговите ценни книжа, заемите и авансите.</p> <p>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/2013/33.</p> <p>В тази колона се включват репо сделките, сделките по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки (сделки, свързани с финансирането на ценни книжа) и маржин заемните сделки.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
070	<p>Капиталови инструменти</p> <p>Приложение II, част 2, таблица, категории 4 и 5 към ЕЦБ/2013/33.</p> <p>В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „акции и други капиталови инструменти“ или като „акции/дялове на ФПП“ съгласно ЕЦБ/2013/33.</p>
080	<p>Деривати</p> <p>Член 272, параграф 2 и приложение II към РКИ</p> <p>Инструментите, които се докладват 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.</p> <p>В тази колона се включват кредитните деривати, към които се прилага кредитен риск от контрагента.</p>
090—110	<p>Задбалансови позиции</p> <p>Приложение I към РКИ</p> <p>Докладваната в тази колона стойност е номиналната стойност преди приспадането на корекциите за специфичен кредитен риск и без прилагане на конверсионните коефициенти.</p>
090	<p>Кредитни ангажменти</p> <p>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</p> <p>Кредитните ангажменти са твърди ангажменти 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.</p>
100	<p>Финансови гаранции</p> <p>Приложение I, параграф 1, букви а), б) и е) от РКИ.</p> <p>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 докладват кредитните деривати, които не са включени в колоната „деривати“.</p>
110	<p>Други ангажменти</p> <p>„Други ангажменти“ са позициите от приложение I към РКИ, които не са включени в предходните категории. В тази колона се докладва експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на институцията споразумение за кръстосано нетиране на продукти.</p>
120—180	<p>Непреки експозиции</p> <p>Член 403 от РКИ</p> <p>По силата на 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.</p> <p>В тази група колони институцията докладва размера на преките експозиции, които са отнесени към гаранта или емитента на обезпечението, при положение че в съответствие с изискванията на трета част, дял II, глава 2 от РКИ им се определя еквивалентно или по-ниско рисково тегло, отколкото на третата страна. 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 отнася и за гаранциите, предоставени в рамките на група свързани клиенти.</p> <p>Институцията докладва първоначалния размер на непреките експозиции в колоната, която отговаря на вида обезпечена с гаранция или обезпечение пряка експозиция: например когато обезпечената пряка експозиция е дългов инструмент, размерът на отнесената към гаранта „Непряка експозиция“ се докладва в колона „Дългови инструменти“.</p> <p>Експозициите, произтичащи от дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица, също се докладват в тази група колони при спазване на разпоредбите на член 399 от РКИ..</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
120	<p>Дългови инструменти</p> <p>Вж. колона 060.</p>
130	<p>Капиталови инструменти</p> <p>Вж. колона 070.</p>
140	<p>Деривати</p> <p>Вж. колона 080.</p>
150—170	<p>Задбалансови позиции</p> <p>Докладваната в тези колони стойност е номиналната стойност преди приспадане на корекциите за специфичен кредитен риск и прилагане на конверсионните коефициенти.</p>
150	<p>Кредитни ангажименти</p> <p>Вж. колона 090.</p>
160	<p>Финансови гаранции</p> <p>Вж. колона 100.</p>
170	<p>Други ангажименти</p> <p>Вж. колона 110.</p>
180	<p>Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи</p> <p>Член 390, параграф 7 от РКИ</p> <p>Допълнителните експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи.</p>
190	<p>(-) Корекции на стойността и провизии</p> <p>Членове 34, 24, 110 и 111 от РКИ</p> <p>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.</p> <p>В тази колона се докладват корекциите на стойността и провизиите срещу брутната експозиция, посочени в колона 040.</p>
200	<p>(-) Експозиции, приспаднати от собствените средства</p> <p>Член 390, параграф 6, буква д) от РКИ</p> <p>Докладват се експозициите, приспаднати от собствените средства, които се включват в различните колони на общата първоначална експозиция.</p>
210—230	<p>Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 394, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>Когато е приложимо, институциите докладват стойността на експозицията преди отчитането на ефекта от редуцирането на кредитния риск.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
210	<p>Общо</p> <p>Стойността на експозицията, която се докладва в тази колона, е стойността, която се използва, за да се определи дали дадена експозиция е голяма по смисъла на член 392 от РКИ.</p> <p>Това включва първоначалната експозиция след приспадане на корекциите на стойността и провизиите, както и стойността на експозициите, приспаднати от собствените средства.</p>
220	<p>в т.ч.: банков портфейл</p> <p>Размерът на банковия портфейл в общата експозиция преди изключенията и редуцирането на кредитния риск.</p>
230	<p>% от допустимия капитал</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 71, буква б) и член 395 от РКИ</p> <p>Докладваната стойност е процентът от стойността на експозицията преди прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск, свързан с приемливия капитал на институцията, както този капитал е определен в член 4, параграф 1, точка 71, буква б) от РКИ</p>
240—310	<p>(-) Допустими техники за редуциране на кредитния риск</p> <p>Членове 399 и 401—403 от РКИ</p> <p>Техники за редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ.</p> <p>За целите на настоящото докладване 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</p> <p>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.</p>
240—290	<p>(-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 403 от РКИ РКИ</p> <p>Докладваният в тези колони размер на обезпечената и необезпечената кредитна защита съответства на експозициите, гарантирани от трето лице или обезпечени с обезпечение, емитирано от трето лице, когато институцията реши да третира експозицията като поета към гаранта или емитента на обезпечението.</p>
240	<p>(-) Дългови инструменти</p> <p>Вж. колона 060.</p>
250	<p>(-) Инструменти на собствения капитал</p> <p>Вж. колона 070.</p>
260	<p>(-) Деривати</p> <p>Вж. колона 080.</p>
270—290	<p>(-) Задбалансови позиции</p> <p>Стойностите в тези колони са без прилагане на конверсионни коефициенти.</p>
270	<p>(-) Кредитни ангажименти</p> <p>Вж. колона 090.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
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 РКИ Институцията докладва размера на обезпечената кредитна защита, както е определена в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ, който е приспаднал от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 401 от РКИ.
310	(-) Недвижими имоти Член 402 от РКИ РКИ Институцията докладва стойностите, приспаднати от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 402 от РКИ.
320	(-) Изключени стойности Член 400 от РКИ РКИ Институцията докладва стойностите, 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 докладва 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	в т.ч.: банков портфейл Институцията докладва 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 докладва процента от стойността на експозицията след прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск, свързан с приемливия капитал на институцията, както този капитал е определен в 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 (ГЕЗ)**

7.1. Указания за специфични колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010—360	Институциите посочват в образец ГЕЗ данните на индивидуалните клиенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец ГЕ2.

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	Код Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни 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 различни за всеки ред от таблицата. Ако на национално равнище е предвиден собствен код за група от свързани клиенти, се посочва този код. Ако на национално равнище такъв собствен код не е предвиден, кодът, който се посочва, е използваният за докладването на експозициите към групата от свързани клиенти в С 28.00 (ГЕ2). Когато даден клиент принадлежи към няколко групи от свързани клиенти, той се докладва като член на всички групи от свързани клиенти.
030	Сделки, при които има експозиция към базови 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 за специфични колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	Код Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е различен 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 докладва както за преките, така и за непреките експозиции.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>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 образца за падежната стълбица от допълнителните показатели за ликвидността (вж. консултативния документ CP18, публикуван на 23.5.2013 г.).</p> <p>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 базовия финансов актив; за неусвоените линии по поети задължения за кредитиране — падежната структура на кредита; а за други ангажменти — падежната структура на ангажмента.</p> <p>За непреките експозиции, разпределянето към падежната структура се извършва въз основа на падежа на гарантираните операции, които пораждаат пряката експозиция.</p> <p>Ако експозиция или част от експозиция трябва да се счита, че е в неизпълнение и е докладвана като такава в образец С 28.00 (ГЕ2, колона 050) и С 29.00 (ГЕ3, колона 060), очакваното погасяване на експозицията се отнася към съответните матуритетни съвкупности, както следва:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ако въпреки неизпълнението докладващият субект има ясен график за очакваните възстановявания по експозицията, той ги отнася към съответните матуритетни съвкупности според този график; — ако докладващият субект не разполага с мотивирана хипотеза кога сумите, които са в неизпълнение, ще бъдат възстановени (ако изобщо бъдат някога), той ги отнася към категорията „неопределен падеж“.

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 за специфични 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	<p>Код</p> <p>Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от таблицата.</p> <p>Вж. колона 010 от образец ГЕ3.</p>
020	<p>Код на група</p> <p>Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от таблицата.</p> <p>Вж. колона 020 от образец ГЕ3.</p>
030—260	<p>Матуритетни съвкупности на експозициите</p> <p>Вж. колони 020-250 от образец ГЕ4.“</p>

ПРИЛОЖЕНИЕ V

„ПРИЛОЖЕНИЕ XI

ДОКЛАДВАНЕ НА ЛИВЪРИДЖА

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ	400
1. Обозначаване на образците и други възприети практики	400
1.1. Обозначаване на образците	400
1.2. Номериране	401
1.3. Съкращения	401
1.4. Знаци	401
ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ	401
1. Структура и честота	401
2. Формули за изчисляване на отношението на ливъридж	401
3. Прагове на същественост за дериватите	402
4. C47.00 — Изчисляване на отношението на ливъридж (LRCalc)	402
5. Алтернативно третиране на мярката за експозиция (LR1)	410
6. C 41.00 — Балансови и задбалансови позиции — допълнителна разбивка на експозициите (LR2)	419
7. C 42.00 — Алтернативно определяне на капитала (LR3)	421
8. C 43.00 — Алтернативна разбивка на компонентите на мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж (LR4)	423
9. C 44.00 — Обща информация (LR5)	440

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. **Обозначаване на образците и други възприети практики**
 - 1.1. **Обозначаване на образците**
 1. В настоящото приложение са представени допълнителни указания за образците относно отношението на ливъридж (наричани по-долу за краткост „LR“), включени в приложение X към настоящия регламент.
 2. Като цяло рамката съдържа шест образца:
 - C47.00: Изчисляване на отношението на ливъридж (LRCalc): Изчисляване на отношението на ливъридж;
 - C40.00: Образец 1 относно отношението на ливъридж (LR1): Алтернативно третиране на мярката за експозиция;
 - C41.00: Образец 2 относно отношението на ливъридж (LR2): Балансови и задбалансови позиции – допълнителна разбивка на експозициите;
 - C42.00: Образец 3 относно отношението на ливъридж (LR3): Алтернативно определяне на капитала;
 - C43.00: Образец 4 относно отношението на ливъридж (LR4): Разбивка на компонентите на мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж; както и
 - C44.00: Образец 5 относно отношението на ливъридж (LR5): Обща информация.
 3. За всеки образец са представени препратки към нормативни актове, както и допълнителна подробна информация относно по-общите аспекти на докладването.

1.2. Номериране

4. В документа се спазват практиките за обозначаване, установени в параграфите по-долу, при позоваване на колоните, редовете и полетата в образците. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за утвърждаване.
5. В указанията се съблюдават следните общи означения: {Образец;Ред;Колона}. Когато указанието се отнася за целия ред или колона, се използва звездичка.
6. При утвърждаванията в рамките на образца, когато се използват само елементи от модела за описание на данните от този образец, в записва не се включва позоваване на образца: {Ред;Колона}.
7. За целите на докладването на ливъриджа, „в т.ч.“ се отнася до позиция, която е подраздел на категория от експозиции от по-високо ниво, а „поясняваща позиция“ се отнася до отделна позиция, която не е подраздел на клас от експозиции. Освен ако не е указано друго, докладването на двата вида полета е задължително.

1.3. Съкращения

8. За целите на настоящото приложение и свързаните с него образци са използвани следните съкращения:
 - а) РКИ — Регламент за капиталовите изисквания, т.е. Регламент (ЕС) № 575/2013;
 - б) СФЦК — сделка за финансиране с ценни книжа, което означава „репо сделка, сделка за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, трансакция с удължен сетълмент и маржин заемна сделка“ съгласно посоченото в Регламент (ЕС) № 575/2013;
 - в) РКР — редуциране на кредитния риск.

1.4. Знаци

9. Всички стойности се докладват като положителни числа. Изключение правят стойностите, докладвани в {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} и {LR3;085;010}. При това следва да се има предвид, че {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} и {LR3;085;010} могат да имат единствено отрицателни стойности. Следва също да се има предвид, че освен при изключителни обстоятелства {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} и {LR3;040;010} могат да имат единствено положителни стойности.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ЗА ОБРАЗЦИТЕ

1. Структура и честота

1. Образецът относно отношението на ливъридж е разделен на две части. Част А включва всички данни, които участват в изчисляването на отношението на ливъридж и които институциите предоставят на компетентните органи по силата на член 430, параграф 1, първа алинея от РКИ, а част Б включва всички данни, които институциите предоставят по силата на член 430, параграф 1, втора алинея от РКИ (т.е. за целите на доклада по член 511 от РКИ).
2. В съответствие с член 429, параграф 13 от РКИ, когато обединяват данните за настоящия технически стандарт за изпълнение, институциите вземат предвид третирането на активите, предмет на доверително управление.

2. Формули за изчисляване на отношението на ливъридж

3. Отношението на ливъридж се основава на мярката за капитала и мярката за общата експозиция, които могат да бъдат изчислени с полетата от част А.
4. Отношението на ливъридж — „окончателно“ определение = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}.
5. Отношението на ливъридж — „преходно“ определение = {LRCalc;320;010}/{LRCalc;300;010}.

3. Прагове на същественост за дериватите

6. С цел намаляване на свързаната с докладването тежест за институциите с ограничени експозиции в деривати, за измерване на относителната значимост на експозициите в деривати спрямо общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж се използват следните мерки. Институциите изчисляват тези мерки по следния начин:

$$7. \text{ Дял на дериватите} = \frac{\{\text{LRCalc};060;010\} + \{\text{LRCalc};070;010\} + \{\text{LRCalc};080;010\} + \{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};100;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \{\text{LRCalc};120;010\} + \{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}}{\text{Total exposure measure}}$$

8. Където мярката за общата експозиция е равна на: $\{\text{LRCalc};290;010\}$.
9. Обща условна стойност по деривати = $\{\text{LR1};010;070\}$. Институциите винаги докладват това поле.
10. Обем на кредитните деривати = $\{\text{LR1};020;070\} + \{\text{LR1};050;070\}$. Институциите винаги докладват това поле.
11. Институциите докладват полетата, посочени в параграф 14, през следващия период на докладване, ако е изпълнено едно от следните условия:
- дялът на дериватите, посочен в параграф 7, е по-голям от 1,5 % към две последователни референтни дати на докладване;
 - дялът на дериватите, посочен в параграф 7, надвишава 2,0 %.
12. Институциите, за които общата условна стойност по деривати, определена в параграф 9, надвишава 10 милиарда евро, докладват полетата, посочени в параграф 14, дори когато дялът на дериватите не отговаря на условията по параграф 11.
13. Институциите докладват полетата, посочени в параграф 15, ако е изпълнено едно от следните условия:
- обемът на кредитните деривати, посочени в параграф 10, е по-голям от 300 милиона евро към две последователни референтни дати на докладване;
 - обемът на кредитните деривати, посочени в параграф 10, надвишава 500 милиона евро.
14. Полетата, които институциите трябва да докладват в съответствие с параграф 11, са следните: $\{\text{LR1};010;010\}$, $\{\text{LR1};010;020\}$, $\{\text{LR1};010;050\}$, $\{\text{LR1};020;010\}$, $\{\text{LR1};020;020\}$, $\{\text{LR1};020;050\}$, $\{\text{LR1};030;050\}$, $\{\text{LR1};030;070\}$, $\{\text{LR1};040;050\}$, $\{\text{LR1};040;070\}$, $\{\text{LR1};050;010\}$, $\{\text{LR1};050;020\}$, $\{\text{LR1};050;050\}$, $\{\text{LR1};060;010\}$, $\{\text{LR1};060;020\}$, $\{\text{LR1};060;050\}$ и $\{\text{LR1};060;070\}$.
15. Полетата, които институциите трябва да докладват в съответствие с параграф 13, са следните: $\{\text{LR1};020;075\}$, $\{\text{LR1};050;075\}$ и $\{\text{LR1};050;085\}$.

4. C47.00 — Изчисляване на отношението на ливъридж (LRCalc)

16. В тази част от образеца се събират данните, необходими за изчисляването на отношението на ливъридж, както е определено в членове 429, 429а и 429б от РКИ.
17. Институциите докладват на тримесечие отношението на ливъридж. На всяко тримесечие стойността „към референтната дата на докладване“ представлява стойността към последния календарен ден на третия месец от съответното тримесечие.
18. Институциите докладват $\{010;010\}$ — $\{030;010\}$, $\{060;010\}$, $\{090;010\}$, $\{110;010\}$ и $\{150;010\}$ — $\{190;010\}$, все едно че изключенията, посочени в $\{050;010\}$, $\{080;010\}$, $\{100;010\}$, $\{120;010\}$ и $\{220;010\}$, не се прилагат.
19. Институциите докладват $\{010;010\}$ — $\{240;010\}$, все едно че изключенията, посочени в $\{250;010\}$ и $\{260;010\}$, не се прилагат.
20. Всяка стойност, с която се увеличават собствените средства или експозицията с оглед на отношението на ливъридж, се докладва като положително число. И обратно, всяка стойност, с която се намаляват общият размер на собствените средства или експозицията с оглед на отношението на ливъридж, се докладва като отрицателно число. При наличие на отрицателен знак (–) пред обозначението на дадена позиция не се очаква докладване на положително число по нея.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{010;010}	<p>СФЦК: Експозиция в съответствие с член 429, параграф 5 и член 429, параграф 8 от РКИ</p> <p>Член 429, параграф 5, буква г) и член 429, параграф 8 от РКИ</p> <p>Експозицията за СФЦК, изчислена в съответствие с член 429, параграф 5, буква г) и параграф 8 от РКИ.</p> <p>В това поле институциите включват сделките в съответствие с член 429б, параграф 6, буква в).</p> <p>Институциите не включват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват тези позиции в {190;010}.</p> <p>По силата на член 429б, параграф 6, буква а) от РКИ институциите не включват в това поле СФЦК, по които действат като посредник и предоставят на клиент или контрагент обезщетение или гаранция в размер до евентуалната разлика между стойността на ценните книжа или паричните средства, които клиентът е дал в заем, и стойността на обезпечението, предоставено от кредитополучателя.</p>
{020;010}	<p>СФЦК: Добавка за кредитен риск от контрагента</p> <p>Член 429б, параграф 1 от РКИ</p> <p>Добавката за кредитен риск от контрагента при СФЦК (в т.ч. и задбалансовите), определена в съответствие с член 429б, параграф 2 или 3 от РКИ — както е приложимо.</p> <p>В това поле институциите включват сделките в съответствие с член 429б, параграф 6, буква в) от РКИ.</p> <p>По силата на член 429б, параграф 6, буква а) от РКИ институциите не включват в това поле СФЦК, по които действат като посредник и предоставят на клиент или контрагент обезщетение или гаранция в размер до евентуалната разлика между стойността на ценните книжа или паричните средства, които клиентът е дал в заем, и стойността на обезпечението, предоставено от кредитополучателя. Вместо това институциите включват тези сделки в {040;010}.</p>
{030;010}	<p>Дерогация за СФЦК: Добавка в съответствие с член 429б, параграф 4 и член 222 от РКИ</p> <p>Член 429б, параграф 4 и член 222 от РКИ</p> <p>Стойността на експозицията към СФЦК (в т.ч. и задбалансовите), изчислена в съответствие с член 222 от РКИ, при спазване на долна граница от 20 % за приложимото рисково тегло.</p> <p>В това поле институциите включват сделките в съответствие с член 429б, параграф 6, буква в) от РКИ.</p> <p>В това поле институциите не включват сделките, за които добавката към стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж се определя по метода в член 429б, параграф 1 от РКИ.</p>
{040;010}	<p>Кредитен риск от контрагента за СФЦК, при които институциите действат като посредник — в съответствие с член 429б, параграф 6 от РКИ.</p> <p>Член 429б, параграф 6, буква а) и член 429б, параграфи 2 и 3 от РКИ</p> <p>Стойността на експозицията към СФЦК, по които институциите действат като посредник и предоставят на клиент или контрагент обезщетение или гаранция в размер до евентуалната разлика между стойността на ценните книжа или паричните средства, които клиентът е дал в заем, и стойността на обезпечението, предоставено от кредитополучателя — в съответствие с член 429б, параграф 6, буква а) от РКИ, която стойност се състои единствено от добавката, определена в съответствие с член 429б, параграф 2 или 3 от РКИ — както е приложимо.</p> <p>В това поле институциите не включват сделките в съответствие с член 429б, параграф 6, буква в). Вместо това институциите включват тези сделки съответно в {010;010} и {020;010} или {010;010} и {030;010}.</p>

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{050;010}	<p>(-) Изключена част от експозициите към ЦК по СФЦК, обект на клиринг от клиенти</p> <p>Член 429, параграф 11 и член 306, параграф 1, буква в) от РКИ</p> <p>Изключената част от експозициите към ЦК, произтичащи от СФЦК, обект на клиринг от клиенти, стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ.</p> <p>Когато изключената част от експозицията към ЦК е ценна книга, тя не се докладва в това поле, освен когато е заложена повторно и съгласно приложимата счетоводна уредба (т.е. в съответствие с член 111, параграф 1, първо изречение от РКИ) е включена с пълната си стойност.</p> <p>Институциите посочват докладваната в това поле стойност, все едно че не е имало изключване, и в {010;010}, {020;010} и {030;010}, а ако условието от втората половина на предходното изречение е спазено — и в {190;010}.</p> <p>Когато институцията предоставя първоначален маржин за изключената част от СФЦК, докладвана в {190;010}, а не в {020;010} или {030;010}, тогава тя може да го докладва в това поле.</p>
{060;010}	<p>Деривати: Текуща разменна стойност</p> <p>Членове 429а, 274, 295, 296, 297 и 298 от РКИ</p> <p>Текущата разменна стойност, посочена в член 274, параграф 1 от РКИ, за изброените в приложение II към РКИ договори и кредитните деривати, в т.ч. и задбалансовите, докладвани, без да е приспаднал полученият вариационен маржин.</p> <p>Както е определено с член 429а, параграф 1 от РКИ, институциите могат да вземат предвид ефекта на договорите за новация и другите споразумения за нетиране в съответствие с член 295 от РКИ. Не се прилага кръстосано нетиране на продукти. Институциите могат все пак да нетират в продуктовата категория, посочена в член 272, точка 25, буква в) от РКИ, и кредитни деривати, когато те са предмет на посоченото в член 295, буква в) от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.</p> <p>Институциите не включват в това поле договорите, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429а, параграф 8 и член 275 от РКИ.</p>
{070;010}	<p>(-) Допустим получен вариационен маржин в парични средства, приспаднал от пазарната стойност на дериватите</p> <p>Член 429а, параграф 3 от РКИ</p> <p>Вариационният маржин, получен в парични средства от контрагента и който по силата на член 429а, параграф 3 от РКИ може да бъде приспаднал от частта от стойността на експозицията, представляваща разменна стойност.</p> <p>Не се докладват вариационните маржини, получени в парични средства по изключената по силата на член 429, параграф 11 от РКИ част от експозициите към ЦК.</p>
{080;010}	<p>(-) Изключена част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг от клиенти (разменни стойности)</p> <p>Член 429, параграф 11 от РКИ</p> <p>Представляващата разменна стойност част от изключените експозиции към КЦК, произтичащи от подлежащи на клиринг от клиенти сделки с деривати, при условие че тези позиции удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Тази стойност се докладва, без да се приспада вариационният маржин, получен в парични средства по тази част.</p> <p>Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {060;010}, все едно че не е имало изключване.</p>

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{090;010}	<p>Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка</p> <p>Членове 429а, 274, 295, 296, 297, 298 и член 299, параграф 2 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва добавката за потенциалната бъдеща експозиция на договорите, изброени в приложение II към РКИ, и кредитните деривати, в т.ч. и задбалансовите, изчислени в съответствие с метода на пазарната оценка (член 274 от РКИ — за договорите, изброени в приложение II към РКИ, и член 299, параграф 2 от РКИ — за кредитните деривати), при прилагане на правилата за нетиране съгласно член 429а, параграф 1 от РКИ. При определянето на стойността на експозицията по тези договори институциите могат да докладват ефекта на договорите за новация и другите споразумения за нетиране в съответствие с член 295 от РКИ. Не се прилага кръстосано нетиране на продукти. Институциите могат все пак да нетират в продуктовата категория, посочена в член 272, точка 25, буква в) от РКИ, и кредитни деривати, когато те са предмет на посоченото в член 295, буква в) от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.</p> <p>По силата на член 429а, параграф 1, втора алинея от РКИ, при определянето на потенциалната бъдеща кредитна експозиция на кредитни деривати институциите прилагат посочените в член 299, параграф 2, буква а) от РКИ принципи за всичките си кредитни деривати, а не само за онези, които са включени в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не включват в това поле договорите, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429а, параграф 8 и член 275 от РКИ.</p>
{100;010}	<p>(-) Изключена част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг от клиенти (потенциална бъдеща експозиция)</p> <p>Член 429, параграф 11 от РКИ</p> <p>Потенциалната бъдеща експозиция на изключените експозиции към КЦК, произтичащи от подлежащи на клиринг от клиенти сделки с деривати, стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ.</p> <p>Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {090;010}, все едно че не е имало изключване.</p>
{110;010}	<p>Дерогация за деривати: метод на първоначалната експозиция</p> <p>Член 429а, параграф 8 и член 275 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва мярката за експозицията по договорите, изброени в точки 1 и 2 от приложение II към РКИ, изчислена по метода на първоначалната експозиция, посочен в член 275 от РКИ.</p> <p>По силата на член 429а, параграф 8 от РКИ институциите, които прилагат метода на първоначалната експозиция, не намаляват мярката за експозицията с размера на вариационния маржин, получен в парични средства.</p> <p>Институциите, които не прилагат метода на първоначалната експозиция, не докладват това поле.</p> <p>Институциите не включват в това поле договорите, изчислени по метода на пазарната оценка в съответствие с член 429а, параграф 1 и член 274 от РКИ.</p>
{120;010}	<p>(-) Изключена част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг от клиенти (метод на първоначалната експозиция)</p> <p>Член 429, параграф 11 от РКИ</p> <p>Изключената част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг от клиенти, когато се прилага методът на първоначалната експозиция, посочен в член 275 от РКИ, стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ.</p> <p>Институциите включват докладваната в това поле стойност и в {110;010}, все едно че не е имало изключване.</p>

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{130;010}	<p>Ограничена условна стойност на издадените кредитни деривати</p> <p>Член 429а, параграфи 5—7 от РКИ</p> <p>Ограничената условна стойност на издадените кредитни деривати (т.е. когато институцията осигурява кредитна защита на контрагент), както е посочено в член 429а, параграфи 5—7 от РКИ.</p>
{140;010}	<p>(-) Допустими закупени кредитни деривати, приспаднати от издадените кредитни деривати</p> <p>Член 429а, параграфи 5—7 от РКИ</p> <p>Ограничената условна стойност на закупените кредитни деривати (т.е. когато институцията закупува кредитна защита от контрагент) със същите референтни наименования като тези на кредитните деривати, издадени от институцията, когато остатъчният срок до падежа на закупената кредитна защита е равен или по-голям от остатъчния срок до падежа на продадената защита. Следователно стойността не трябва да бъде по-голяма от стойността, вписана в {130;010} за всяко референтно наименование.</p>
{150;010}	<p>Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 10 % в съответствие с член 429, параграф 10 от РКИ</p> <p>Член 429, параграф 10, член 111, параграф 1, буква г) и член 166, параграф 9 от РКИ</p> <p>В съответствие с член 429, параграф 10 и член 111, параграф 1, буква г) от РКИ — стойността на експозицията на задбалансовите позиции с нисък риск, спрямо които би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 0 %, съгласно посоченото в точка 4, букви а)—в) от приложение I към РКИ (припомня се, че посочената тук стойност на експозицията е 10 % от номиналната стойност). Това са поети задължения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време от институцията без предизвестие или които предвиждат автоматичното им фактическо прекратяване при влошаване на кредитоспособността на кредитополучателя. Припомня се, че номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>По силата на член 166, параграф 9 от РКИ, когато дадено поето задължение се отнася до продължаването на друго се използва по-ниският от двата конверсионни коефициента, приложими за съответните индивидуални задължения.</p> <p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>
{160;010}	<p>Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 20 % в съответствие с член 429, параграф 10 от РКИ</p> <p>Член 429, параграф 10, член 111, параграф 1, буква в) и член 166, параграф 9 от РКИ</p> <p>В съответствие с член 429, параграф 10 и член 111, параграф 1, буква в) от РКИ — стойността на експозицията на задбалансовите позиции със среден/нисък риск, спрямо които би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 20 %, съгласно посоченото в точка 3, букви а) и б) от приложение I към РКИ (припомня се, че посочената тук стойност на експозицията е 20 % от номиналната стойност). Припомня се, че номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>По силата на член 166, параграф 9 от РКИ, когато дадено поето задължение се отнася до продължаването на друго се използва по-ниският от двата конверсионни коефициента, приложими за съответните индивидуални задължения.</p> <p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{170;010}	<p>Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 50 % в съответствие с член 429, параграф 10 от РКИ</p> <p>Член 429, параграф 10, член 111, параграф 1, буква б) и член 166, параграф 9 от РКИ</p> <p>В съответствие с член 429, параграф 10 и член 111, параграф 1, буква б) от РКИ — стойността на експозицията на задбалансовите позиции със среден риск, спрямо които би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 50 %, както е определен в стандартизирания подход за кредитен риск, посочен в точка 2, букви а) и б) от приложение I към РКИ (припомня се, че посочената тук стойност на експозицията е 50 % от номиналната стойност). Припомня се, че номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>В това поле се включват ликвидни улеснения и всякакви други ангажименти за секюритизации. С други думи, в съответствие с член 255 от РКИ кредитният конверсионен коефициент за всички ликвидни улеснения е 50 %, независимо от срока до падеж.</p> <p>По силата на член 166, параграф 9 от РКИ, когато дадено поето задължение се отнася до продължаването на друго се използва по-ниският от двата конверсионни коефициента, приложими за съответните индивидуални задължения.</p> <p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>
{180;010}	<p>Задбалансови позиции с кредитен конверсионен коефициент от 100 % в съответствие с член 429, параграф 10 от РКИ</p> <p>Член 429, параграф 10, член 111, параграф 1, буква а) и член 166, параграф 9 от РКИ</p> <p>В съответствие с член 429, параграф 10 и член 111, параграф 1, буква а) от РКИ — стойността на експозицията на задбалансовите позиции с висок риск, спрямо които би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 100 %, съгласно посоченото в точка 1, букви а) — к) от приложение I към РКИ (припомня се, че посочената тук стойност на експозицията е 100 % от номиналната стойност). Припомня се, че номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>В това поле се включват ликвидни улеснения и всякакви други ангажименти за секюритизации.</p> <p>По силата на член 166, параграф 9 от РКИ, когато дадено поето задължение се отнася до продължаването на друго се използва по-ниският от двата конверсионни коефициента, приложими за съответните индивидуални задължения.</p> <p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>
{190;010}	<p>Други активи</p> <p>Член 429, параграф 5 от РКИ</p> <p>Всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК (напр. наред с другите активи в това поле се докладват счетоводните вземания за предоставен вариационен маржин в парични средства, когато са признати съгласно приложимата счетоводна уредба, ликвидните активи по смисъла на коефициента на ликвидно покритие, неуспешните и неуредените сделки). Институциите извършват оценка въз основа на принципите, заложи в член 429, параграф 5 от РКИ.</p> <p>Институциите включват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент посредством СФЦК и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Освен това институциите признават тук позициите, които се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред (напр. нематериалните активи, отсрочените данъчни активи и т.н.).</p>
{200;010}	<p>Завишаване за предоставени по деривати обезпечения</p> <p>Член 429а, параграф 2 от РКИ</p> <p>Размерът на всички предоставени по деривати обезпечения, при условие че предоставянето на обезпечения намалява размера на активите съгласно приложимата счетоводна уредба, както е посочено в член 429а, параграф 2 от РКИ.</p>

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
	Институциите не включват в това поле първоначалния маржин за сделките с деривати, чиито клиринг е извършен от клиента чрез квалифициран ЦК (КЦК), нито допустимия вариационен маржин в парични средства, както е определен в член 429а, параграф 3 от РКИ.
{210;010}	<p>(-) Вземания върху вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати</p> <p>Член 429а, параграф 3, трета алинея от РКИ</p> <p>Вземанията върху вариационен маржин, изплатен в парични средства на контрагента по сделки с деривати, ако от институцията съгласно приложимата счетоводна уредба се изисква да признава тези вземания като актив и ако са изпълнени условията по член 429а, параграф 3, букви а) — д) от РКИ.</p> <p>Докладваната стойност се включва и в другите активи, докладвани в {190, 010}.</p>
{220;010}	<p>(-) Изключена част от експозициите към ЦК по сделки, обект на клиринг от клиенти (първоначален маржин)</p> <p>Член 429, параграф 11 от РКИ</p> <p>Частта от първоначалния маржин (предоставен) на изключените експозиции към КЦК, произтичащи от обект на клиринг от клиенти сделки с деривати, стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ.</p> <p>Докладваната стойност се включва и в другите активи, докладвани в {190, 010}.</p>
{230;010}	<p>Корекции за сделки, осчетоводени като продажба на СФЦК</p> <p>Член 429б, параграф 5 от РКИ</p> <p>Стойността на ценните книжа, предоставени в заем по репо сделка, които са отписани поради сделка, осчетоводена като продажба съгласно приложимата счетоводна уредба.</p>
{240;010}	<p>(-) Активи, предмет на доверително управление</p> <p>Член 429, параграф 13 от РКИ</p> <p>В съответствие с член 429, параграф 13 от РКИ — стойността на активите, предмет на доверително управление, които отговарят на критериите за непризнаване, предвидени в МСС 39 и, когато е приложимо, на критериите за изключване от обхвата на консолидацията, предвидени в МСФО 10, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всички евентуални ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).</p> <p>Докладваната стойност се включва и в другите активи, докладвани в {190, 010}.</p>
{250;010}	<p>(-) Вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени в съответствие с член 429, параграф 7 от РКИ</p> <p>Член 429, параграф 7 и член 113, параграф 6 от РКИ</p> <p>Експозициите, които не са били консолидирани на приложимото равнище на консолидация и които биха могли да бъдат третираны в съответствие с член 113, параграф 6 от РКИ, стига да са удовлетворени всички условия по член 113, параграф 6, букви а) — д) от РКИ и компетентните органи да са дали своето одобрение.</p> <p>Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.</p>

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{260;010}	<p>(-) Експозиции, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от РКИ</p> <p>Член 429, параграф 14 от РКИ</p> <p>Експозициите, изключени в съответствие с член 429, параграф 14 от РКИ, стига да са удовлетворени посочените там условия и компетентните органи да са дали своето одобрение.</p> <p>Докладваната стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.</p>
{270;010}	<p>(-) Стойност на активите, приспадната от капитала от първи ред — „окончателно“ определение</p> <p>Член 429, параграф 4, буква а) и член 499, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Тук се включват всички корекции по отношение на стойността на даден актив, изисквани по:</p> <ul style="list-style-type: none"> — членове 32—35 от РКИ или — членове 36—47 от РКИ или — членове 56—60 от РКИ, <p>както е приложимо.</p> <p>Институциите взимат предвид изключенията, алтернативните подходи и освобождаванията по отношение на такива приспадания, предвидени в членове 48, 49 и 79 от РКИ, без да взимат предвид дерогацията, предвидена в десета част, дял I, глави 1 и 2 от РКИ. За да се избегне двойното отчитане, при изчисляване на стойността на експозицията в {010;010} — {260;010} институциите не докладват корекциите, които вече са били приложени по силата на член 111 от РКИ, нито тези, които не водят до намаляване на стойността на определен актив.</p> <p>Тъй като тези стойности са вече приспаднали от мярката за капитала, те водят до намаляване на експозицията с оглед на отношението на ливъридж и се докладват като отрицателно число.</p>
{280;010}	<p>(-) Стойност на активите, приспадната от капитала от първи ред — „преходно“ определение</p> <p>Член 429, параграф 4, буква а) и член 499, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>Тук се включват всички корекции по отношение на стойността на даден актив, изисквани по:</p> <ul style="list-style-type: none"> — членове 32—35 от РКИ или — членове 36—47 от РКИ или — членове 56—60 от РКИ, <p>както е приложимо.</p> <p>Институциите взимат предвид изключенията, алтернативните подходи и освобождаванията по отношение на такива приспадания, предвидени в членове 48, 49 и 79 от РКИ, както и дерогациите, предвидени в десета част, дял I, глави 1 и 2 от РКИ. За да се избегне двойното отчитане, при изчисляване на стойността на експозицията в {010;010} — {260;010} институциите не докладват корекциите, които вече са били приложени по силата на член 111 от РКИ, нито тези, които не водят до намаляване на стойността на определен актив.</p> <p>Тъй като тези стойности са вече приспаднали от мярката за капитала, те водят до намаляване на експозицията с оглед на отношението на ливъридж и се докладват като отрицателно число.</p>
{290;010}	<p>Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж – при използване на „окончателно“ определение на капитал от първи ред</p> <p>Институциите докладват следната стойност:</p> <p>{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.</p>

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{300;010}	<p>Обща експозиция с оглед на отношението на ливъридж – при използване на „преходно“ определение на капитал от първи ред</p> <p>Институциите докладват следната стойност:</p> $\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} - \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} + \{LRCalc;280;010\}.$
Ред и колона	Капитал
{310;010}	<p>Капитал от първи ред — „окончателно“ определение</p> <p>Член 429, параграф 3 и член 499, параграф 1 от РКИ</p> <p>Това е размерът на капитала от първи ред, изчислен в съответствие с член 25 от РКИ, без да се взема предвид дерогацията, предвидена в десета част, дял I, глави 1 и 2 от РКИ.</p>
{320;010}	<p>Капитал от първи ред – „преходно“ определение</p> <p>Член 429, параграф 3 и член 499, параграф 1 от РКИ</p> <p>Това е размерът на капитала от първи ред, изчислен в съответствие с член 25 от РКИ, след като се вземе предвид дерогацията, предвидена в десета част, дял I, глава 1 и 2 от РКИ.</p>
Ред и колона	Коефициент на ливъридж
{330;010}	<p>Отношение на ливъридж — при използване на „окончателното“ определение на капитал от първи ред</p> <p>Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от РКИ</p> <p>Това е отношението на ливъридж, изчислено съгласно част II, параграф 4 от настоящото приложение.</p>
{340;010}	<p>Отношение на ливъридж — при използване на „преходното“ определение на капитал от първи ред</p> <p>Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от РКИ</p> <p>Това е отношението на ливъридж, изчислено съгласно част II, параграф 5 от настоящото приложение.</p>

5. Алтернативно третиране на мярката за експозиция (LR1)

21. В тази част от докладването се събират данни за алтернативното третиране на дериватите, СФЦК и задбалансовите позиции.
22. Институциите определят „отчетните балансови стойности“ в LR1 въз основа на приложимата счетоводна рамка, както е определена в член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ. „Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР“ се отнася до счетоводната балансова стойност, без да се взимат предвид ефектите от нетиране или друго редуциране на кредитния риск.
23. Освен {250;120} и {260;120}, институциите докладват LR1, все едно че изключенията, посочени в полета LRCalc {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} и {260;010}, не се прилагат.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{010;010}	<p>Деривати — Счетоводна балансова стойност</p> <p>Това е сборът на {020;010}, {050;010} и {060;010}.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{010;020}	<p>Деривати — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Това е сборът на {020;020}, {050;020} и {060;020}.</p>
{010;050}	<p>Деривати — Добавка по метода на пазарната оценка (без нетиране или друго РКР)</p> <p>Това е сборът на {020;050}, {050;050} и {060;050}.</p>
{010;070}	<p>Деривати — Условна стойност</p> <p>Това е сборът на {020;070}, {050;070} и {060;070}.</p>
{020;010}	<p>Кредитни деривати (продадена защита) — Отчетна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на кредитните деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент и договарът е признат като актив в баланса.</p>
{020;020}	<p>Кредитни деривати (продадена защита) — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на кредитните деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент и договарът е вписан като актив в баланса, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).</p>
{020;050}	<p>Кредитни деривати (продадена защита) — Добавка по метода на пазарната оценка (без нетиране или друго РКР)</p> <p>Това е сборът на {030;050} и {040;050}.</p>
{020;070}	<p>Кредитни деривати (продадена защита) — Условна стойност</p> <p>Това е сборът на полета {030;070} и {040;070}.</p>
{020;075}	<p>Кредитни деривати (продадена защита) — Ограничена условна стойност</p> <p>В това поле се посочва условната стойност по кредитните деривати (продадена защита), както в {020;070}, след намаляване с всички отрицателни изменения в справедливата стойност, включени в капитала от първи ред, по отношение на издадения кредитен дериват.</p>
{030;050}	<p>Кредитни деривати (продадена защита), които са предмет на клауза за анулиране — Добавка по метода на пазарната оценка (без нетиране или друго РКР)</p> <p>Член 299, параграф 2 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва потенциалната бъдеща експозиция на кредитни деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която е предмет на клауза за анулиране, без нетиране или друго РКР. Институциите не включват в това поле добавката за кредитни деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която не е предмет на клауза за анулиране. Вместо това институциите я включват в {LR1;040;050}.</p> <p>Под клауза за анулиране се разбира клаузата, която дава на изправната страна правото да прекрати и приключи своевременно всички сделки по споразумението в случай на неизпълнение, включително в случай на несъстоятелност или неплатежоспособност на контрагента.</p> <p>Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{030;070}	<p>Кредитни деривати (продадена защита), които са предмет на клауза за анулиране — Условна стойност</p> <p>В това поле се вписва условната стойност по кредитните деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която е предмет на клауза за анулиране.</p> <p>Под клауза за анулиране се разбира клаузата, която дава на изправната страна правото да прекрати и приключи своевременно всички сделки по споразумението в случай на неизпълнение, включително в случай на несъстоятелност или неплатежоспособност на контрагента.</p> <p>Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{040;050}	<p>Кредитни деривати (продадена защита), които не са предмет на клауза за анулиране — Добавка по метода на пазарната оценка (без нетиране или друго РКР)</p> <p>Член 299, параграф 2 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва потенциалната бъдеща експозиция на кредитни деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която не е предмет на клауза за анулиране, като се допуска, че няма нетиране или друго РКР.</p> <p>Под клауза за анулиране се разбира клаузата, която дава на изправната страна правото да прекрати и приключи своевременно всички сделки по споразумението в случай на неизпълнение, включително в случай на несъстоятелност или неплатежоспособност на контрагента.</p> <p>Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{040;070}	<p>Кредитни деривати (продадена защита), които не са предмет на клауза за анулиране — Условна стойност</p> <p>В това поле се вписва условната стойност по кредитните деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която не е предмет на клауза за анулиране.</p> <p>Под клауза за анулиране се разбира клаузата, която дава на изправната страна правото да прекрати и приключи своевременно всички сделки по споразумението в случай на неизпълнение, включително в случай на несъстоятелност или неплатежоспособност на контрагента.</p> <p>Институциите докладват всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{050;010}	<p>Кредитни деривати (закупена защита) — Счетоводна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита от контрагент и договорът е признат като актив в баланса.</p> <p>Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{050;020}	<p>Кредитни деривати (закупена защита) — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита от контрагент и договорът е вписан като актив в баланса, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).</p> <p>Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{050;050}	<p>Кредитни деривати (закупена защита) — Добавка по метода на пазарната оценка (без нетиране или друго РКР)</p> <p>Член 299, параграф 2 от РКИ</p> <p>В това поле се вписва потенциалната бъдеща експозиция на кредитни деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, без нетиране или друго РКР.</p> <p>Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{050;070}	<p>Кредитни деривати (закупена защита) — Условна стойност</p> <p>В това поле се вписва условната стойност по кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита от контрагент.</p> <p>Институциите взимат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{050;075}	<p>Кредитни деривати (закупена защита) — Ограничена условна стойност</p> <p>В това поле се посочва условната стойност по кредитните деривати (закупена защита), както в {050;050}, след намаляване с всички положителни изменения в справедливата стойност, включени в капитала от първи ред, по отношение на закупения кредитен дериват.</p>
{050;085}	<p>Кредитни деривати (закупена защита) — Ограничена условна стойност (идентично референтно наименование)</p> <p>Условната стойност по кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита с идентично референтно наименование като това на кредитните деривати, издадени от докладващата институция.</p> <p>За целите на докладването на стойността в това поле, съответните референтни наименования се приемат за идентични, ако се отнасят до едно и също юридическо лице и ранг.</p> <p>Закупената кредитна защита по отношение на група от референтни субекти се приема за идентична, ако защитата е икономически еквивалентна на закупуване на защита отделно по отношение на всяко отделно наименование в групата.</p> <p>Ако институцията купува кредитна защита по отношение на група от референтни наименования, то тази кредитна защита се приема за идентична, ако закупената кредитна защита обхваща изцяло компонентите на групата, по отношение на която е продадена кредитната защита. С други думи, приспадането може единствено да бъде признато, когато групата от референтни субекти и нивото на подчиненост при двете сделки са идентични.</p> <p>За всяко референтно наименование условната стойност на закупената кредитна защита, която се докладва в това поле, не надвишава стойностите, докладвани в {020;075} и {050;075}.</p>
{060;010}	<p>Финансови деривати — Счетоводна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на договорите, изброени в приложение II към РКИ, когато договорите са признати като актив в баланса.</p>
{060;020}	<p>Финансови деривати — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на договорите, изброени в приложение II към РКИ, когато договорите са признати като актив в баланса, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{060;050}	<p>Финансови деривати — Добавка по метода на пазарната оценка (без нетиране или друго РКР)</p> <p>Член 274 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва потенциалната регулаторна бъдеща експозиция по договорите, изброени в приложение II към РКИ, без нетиране или друго РКР.</p>
{060;070}	<p>Финансови деривати – Условна стойност</p> <p>В това поле се вписва условната стойност по договорите, изброени в приложение II към РКИ.</p>
{070;010}	<p>СФЦК, предмет на рамково споразумение за нетиране — Счетоводна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 и член 206 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на СФЦК, които са предмет на рамково споразумение за нетиране, отговарящо на изискванията по член 206 от РКИ.</p> <p>Институциите не включват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите ги включват в {090,010}.</p>
{070;020}	<p>СФЦК, предмет на рамково споразумение за нетиране — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 и член 206 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на СФЦК, които са предмет на рамково споразумение за нетиране, отговарящо на изискванията по член 206 от РКИ, когато договорите са признати като актив в баланса, като се допуска, че няма ефект на пруденциално или счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност). Освен това, при осчетоводяването на продажбата по отношение на СФЦК съгласно приложимата счетоводна уредба, институциите елиминират всички свързани с продажбата счетоводни вписвания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите ги включват в {090 020}.</p>
{070;040}	<p>СФЦК, предмет на рамково споразумение за нетиране — Добавка за СФЦК</p> <p>Член 206 от РКИ</p> <p>Институциите образуват нетиращи съвкупности за СФЦК (в т.ч. задбалансовите), които са предмет на споразумение за нетиране, отговарящо на изискванията по член 206 от РКИ. За всяка нетираща съвкупност институциите изчисляват добавката за текуща експозиция от контрагент по следната формула</p> $CSE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>където:</p> <p>i = всяка сделка, включена в нетиращата съвкупност</p> <p>E_i = за сделка i, стойността E_i, както е определена в член 220, параграф 3 от РКИ;</p> <p>C_i = за сделка i, стойността C_i, както е определена в член 220, параграф 3 от РКИ.</p> <p>Институциите сумират резултата от тази формула за всички нетиращи съвкупности и докладват крайния резултат в това поле.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{080;010}	<p>СФЦК, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране — Счетоводна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на СФЦК, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206 от РКИ, когато договорите са признати като актив в баланса.</p> <p>Институциите не включват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите ги включват в {090,010}.</p>
{080;020}	<p>СФЦК, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на СФЦК, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране, отговарящо на изискванията по член 206 от РКИ, когато договорите са признати като актив в баланса, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност). Освен това, при осчетоводяването на продажбата по отношение на СФЦК съгласно приложимата счетоводна уредба, институциите елиминират всички свързани с продажбата счетоводни вписвания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите ги включват в {090 020}.</p>
{080;040}	<p>СФЦК, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране — Добавка за СФЦК</p> <p>Член 206 от РКИ</p> <p>За СФЦК, в т.ч. и задбалансовите, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране, отговарящо на изискванията по член 206 от РКИ, институциите образуват нетиращи съвкупности, състоящи се от всички активи, включени в дадена сделка (т.е. всяка СФЦК се третира като самостоятелна съвкупност), и за всяка съвкупност изчисляват добавката за текуща експозиция от контрагент по следната формула:</p> $CSE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>където:</p> <p>E = стойността E_i, както е определена в член 220, параграф 3 от РКИ;</p> <p>C = стойността C_i, както е определена в член 220, параграф 3 от РКИ.</p> <p>Институциите сумират резултата от тази формула за всички горепосочени съвкупности и докладват крайния резултат в това поле.</p>
{090;010}	<p>Други активи — Счетоводна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитни деривати и СФЦК.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{090;020}	<p>Други активи — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитни деривати и СФЦК, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).</p>
{100;070}	<p>Задбалансови позиции с нисък риск по преразгледания стандартизиран подход (RSA); в т.ч. — Номинална стойност</p> <p>Член 111 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва номиналната стойност на задбалансовите позиции, спрямо които по стандартизирания подход за кредитен риск би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 0 %. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>
{110;070}	<p>Револвиращи експозиции на дребно; в т.ч. — Номинална стойност</p> <p>Член 111 и член 154, параграф 4 от РКИ</p> <p>В това поле се попълва номиналната стойност на задбалансовите квалифицирани револвиращи експозиции на дребно, които отговарят на условията, заложиени в член 154, параграф 4, букви а) — в) от РКИ. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>Това обхваща всички експозиции към физически лица, които са револвиращи и безусловно отменяеми съгласно посоченото в член 149, буква б) от РКИ и са ограничени до 100 000 евро общо за длъжник.</p> <p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>
{120;070}	<p>Безусловно отменяеми поети задължения по кредитни карти — Номинална стойност</p> <p>Член 111 и член 154, параграф 4 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва номиналната стойност на поетите задължения по кредитни карти, които са безусловно отменяеми по всяко време от институцията без предизвестие и спрямо които по стандартизирания подход за кредитен риск би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 0 %. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>Институциите не включват в това поле кредитните ангажменти, които ефективно позволяват автоматично прекратяване на ангажмента при влошаване на кредитоспособността на кредитополучателя, но не са безусловно отменяеми по всяко време без предизвестие.</p> <p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>
{130;070}	<p>Нереволвиращи безусловни отменяеми поети задължения — Номинална стойност</p> <p>Член 111 и член 154, параграф 4 от РКИ</p> <p>Посочва се номиналната стойност на другите поети задължения, които са безусловно отменяеми по всяко време от институцията без предизвестие и спрямо които по стандартизирания подход за кредитен риск би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 0 %. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>Институциите не включват в това поле кредитните ангажменти, които ефективно позволяват автоматично прекратяване на ангажмента при влошаване на кредитоспособността на кредитополучателя, но не са безусловно отменяеми по всяко време без предизвестие.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>
{140;070}	<p>Задбалансови позиции с нисък/среден риск по RSA — Номинална стойност</p> <p>Член 111 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва номиналната стойност на задбалансовите позиции, спрямо които по стандартизирания подход за кредитен риск би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 20 %. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>
{150;070}	<p>Задбалансови позиции със среден риск по RSA — Номинална стойност</p> <p>Член 111 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва номиналната стойност на задбалансовите позиции, спрямо които по стандартизирания подход за кредитен риск би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 50 %. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>
{160;070}	<p>Задбалансови позиции с висок риск по RSA — Номинална стойност</p> <p>Член 111 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва номиналната стойност на задбалансовите позиции, спрямо които по стандартизирания подход за кредитен риск би се прилагал кредитен конверсионен коефициент от 100 %. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>По силата на член 429, параграф 10 от РКИ институциите не включват в това поле договорите, изброени в приложение II към РКИ, кредитните деривати и СФЦК.</p>
{170;070}	<p>(поясняващи позиции) Усвоени суми от револвиращи експозиции на дребно — Номинална стойност</p> <p>Член 154, параграф 4 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва номиналната стойност на усвоените суми от задбалансовите револвиращи експозиции на дребно. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p>
{180;070}	<p>(поясняваща позиция) Усвоени суми от безусловно отменяеми ангажменти по кредитни карти — Номинална стойност</p> <p>Член 111 и член 154, параграф 4 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва номиналната стойност на усвоените суми от безусловно отменяеми ангажменти по кредитни карти. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p>
{190;070}	<p>(поясняващи позиции) Усвоени суми от нереволвиращи безусловни отменяеми ангажменти — Номинална стойност</p> <p>Член 111 и член 154, параграф 4 от РКИ</p> <p>В това поле се посочва номиналната стойност на усвоените суми от нереволвиращи безусловни отменяеми ангажменти. Номиналната стойност не се намалява с корекциите за специфичен кредитен риск.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{210;020}	<p>Парични обезпечения, получени при сделки с деривати — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на паричните обезпечения, получени при сделки с деривати, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).</p> <p>За целите на докладването в това поле, „парични средства“ означава общият размер на паричните средства, включително монети и банкноти/валута. Тук се включва общият размер на депозитите, държани при централни банки, доколкото тези депозити могат да бъдат изтеглени в периоди на напрежение. В това поле институциите не докладват паричните средства по депозит при други институции.</p>
{220;020}	<p>Вземания за парични обезпечения, предоставени при сделки с деривати — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на вземанията за парични обезпечения, предоставени при сделки с деривати, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност). Институции, които по силата на приложимата счетоводна уредба имат право да нетират вземане за парично обезпечение, предоставено срещу свързаното дериватно задължение (отрицателна справедлива стойност) и които изберат да направят това, елиминират нетирането и докладват нетното парично вземане.</p>
{230;020}	<p>Ценни книжа, получени в резултат на СФЦК и признати като актив — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на СФЦК, които са признати като актив в баланса съгласно приложимата счетоводна уредба, като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).</p>
{240;020}	<p>Кредитна операция с посредничество при СФЦК (парични вземания) — Счетоводна стойност, без нетиране или друго РКР</p> <p>Счетоводната балансова стойност, по приложимата счетоводна уредба, на парично вземане при парично кредитиране на притежателя на ценни книжа в рамките на квалифицирана кредитна операция с посредничество (qualifying cash conduit lending transaction — CCLT), като се допуска, че няма ефект на счетоводно нетиране или друго РКР (т.е. са елиминирани всякакви ефекти на счетоводно нетиране или РКР върху балансовата стойност).</p> <p>За целите на докладването в това поле, „парични средства“ означава общият размер на паричните средства, включително монети и банкноти/валута. Тук се включва общият размер на депозитите, държани при централни банки, доколкото тези депозити могат да бъдат изтеглени в периоди на напрежение. Институциите не докладват в това поле паричните средства по депозитите при други институции.</p> <p>Под CCLT се разбира комбинация от две сделки, при които институцията заема ценни книжа от притежателя им и ги предоставя в заем на трето лице (заемополучател на ценни книжа). Същевременно институцията получава парично обезпечение от заемополучателя и предоставя в заем получените парични средства на притежателя на ценните книжа. CCLT отговаря на всяко от следните условия:</p> <p>а) двете отделни сделки, които съставляват CCLT, са извършени на една и съща дата на търговия или при международни сделки — в рамките на последователни работни дни;</p>

Ред и колона	Префератки към правни норми и указания
	<p>б) когато по сделките, съставляващи CCLT, не е определен конкретен падеж, институцията има законното право да закрие всяка от позициите по CCLT, т.е. всяка от двете съставляващи я сделки, по всяко време и без предизвестие;</p> <p>в) когато по сделките, съставляващи CCLT, е определен конкретен падеж, CCLT не е причина за възникване на падежни несъответствия за институцията; институцията има законното право да закрие всяка от позициите по CCLT, т.е. всяка от двете съставляващи я сделки, по всяко време и без предизвестие;</p> <p>г) тя не е причина за възникване на допълнителни експозиции.</p>
{250;120}	<p>Експозиции, които могат бъдат третирани съгласно предвиденото в член 113, параграф 6 от РКИ — Хипотетично изключен размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж</p> <p>Размерът на общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж, който ще бъде изключен, ако компетентните органи разрешат в най-голяма степен изключването на експозициите, за които са изпълнени всички условия по член 113, параграф 6, букви а) — д) от РКИ и за които е било дадено одобрението по член 113, параграф 6 от РКИ. Ако компетентният орган вече е разрешил това в най-голяма степен, стойността в тази клетка е равна на тази в {LRCalc;250;010}.</p>
{260;120}	<p>Експозиции, които отговарят на условията в член 429, параграф 14, букви а) — в) от РКИ — Хипотетично изключен размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж</p> <p>Размерът на общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж, който ще бъде изключен, ако компетентните органи разрешат в най-голяма степен изключването на експозициите, които отговарят на условията в член 429, параграф 14, букви а) — в) от РКИ. Ако компетентният орган вече е разрешил това в най-голяма степен, стойността в тази клетка е равна на тази в {LRCalc;260;010}.</p>

6. **С 41.00 — Балансови и задбалансови позиции — допълнителна разбивка на експозициите (LR2)**

24. В образец LR2 се представя информация за допълнителната разбивка на всички балансови и задбалансови експозиции ⁽¹⁾, които са част от банковия портфейл, и всички експозиции към кредитен риск от контрагента, които са част от търговския портфейл. Разбивката съответства на рисковите тегла, приложими съгласно раздела относно кредитния риск от РКИ. Информацията за експозициите е извлечена по различен начин според съответно стандартизирания и вътрешнорейтинговия подход.
25. За експозициите, по отношение на които се прилагат техники за РКР, което предполага заместване на рисковото тегло на контрагента с рисковото тегло на гаранцията, институциите посочват рисковото тегло след ефекта на заместване. Съгласно вътрешнорейтинговия подход институциите прилагат следното изчисление: за експозициите (различни от тези, за които са предвидени специфични регулаторни рискови тегла) при всяка категория длъжници рисковото тегло се извежда, като се раздели рисково претеглената експозиция, получена чрез формулата за рисковото тегло или чрез надзорната формула (съответно за кредитен риск и секюритизиращи експозиции), на стойността на експозицията, след като се отчетат входящите и изходящите потоци, породени от техниките за РКР с ефект на заместване върху експозицията. При вътрешнорейтинговия подход експозициите в неизпълнение се изключват от редове {020;010} — {090;010} и се включват в {100;010}. При стандартизирания подход експозициите, попадащи в обхвата на член 112, буква й) от РКИ, се изключват от редове {020;020} — {090;020} и се включват в {100;020}.
26. И при двата подхода институциите третират експозициите, приспаднати от регулаторния капитал, като с приложено към тях рисково тегло от 1 250 %.

Ред	Префератки към правни норми и указания
010	<p>Общо балансови и задбалансови експозиции, които са част от банковия портфейл, както и експозиции от търговския портфейл, изложени на кредитен риск от контрагента (разбивка в съответствие с рисковото тегло):</p> <p>Това е сборът на {020;*} до {100;*}.</p>

⁽¹⁾ Тук се включват секюритизации и експозиции в капиталови инструменти, изложени на кредитен риск.

Ред	Препратки към правни норми и указания
020	= 0 % Експозиции с рисково тегло от 0 %.
030	> 0 % и ≤ 12 % Експозиции с рисково тегло, попадащо в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 0 % и по-малки или равни на 12 %.
040	> 12 % и ≤ 20 % Експозиции с рисково тегло, попадащо в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 12 % и по-малки или равни на 20 %.
050	> 20 % и ≤ 50 % Експозиции с рисково тегло, попадащо в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 20 % и по-малки или равни на 50 %.
060	> 50 % и ≤ 75 % Експозиции с рисково тегло, попадащо в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 50 % и по-малки или равни на 75 %.
070	> 75 % и ≤ 100 % Експозиции с рисково тегло, попадащо в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 75 % и по-малки или равни на 100 %.
080	> 100 % и ≤ 425 % Експозиции с рисково тегло, попадащо в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 100 % и по-малки или равни на 425 %.
090	> 425 % и ≤ 1 250 % Експозиции с рисково тегло, попадащо в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 425 % и по-малки или равни на 1 250 %.
100	Експозиции в неизпълнение При стандартизирания подход — експозициите, които попадат в обхвата на член 112, буква й) от РКИ. При вътрешнорейтинговия подход — всички експозиции с вероятност за неизпълнение (PD) от 100 % са експозиции в неизпълнение.
110	(поясняваща позиция) Задбалансови позиции с нисък риск или задбалансови позиции с конверсионен коефициент от 0 % при коефициента на платежоспособност Задбалансовите позиции с нисък риск по член 111 от РКИ и задбалансовите позиции с конверсионен коефициент от 0 % по член 166 от РКИ.
Колона	Препратки към правни норми и указания
010	Балансови и задбалансови експозиции (експозиции по стандартизирания подход) Стойността на балансовите и задбалансовите експозиции, след като бъдат взети предвид корекциите на стойността, всички редуциращи кредитния риск елементи и кредитните конверсионни коефициенти, изчислени съгласно част трета, дял II, глава 2 от РКИ.
020	Балансови и задбалансови експозиции (експозиции по вътрешнорейтинговия подход) Стойността на балансовите и задбалансовите експозиции по член 166 от РКИ и член 230, параграф 1, втора алинея, първо изречение от РКИ след отчитане на изходящите и входящи потоци, породени от техниките за РКР с ефект на заместване върху експозицията. За задбалансовите позиции институциите прилагат конверсионните коефициенти, определени в член 166, параграфи 8—10 от РКИ.

Ред	Препратки към правни норми и указания
030	Номинална стойност Стойността на експозициите на задбалансовите позиции, както това е посочено в членове 111 и 166 от РКИ, без прилагане на конверсионни коефициенти.

7. **С 42.00 — Алтернативно определяне на капитала (LR3)**

27. В образец LR3 се представя информация за капиталовите мерки, необходими за прегледа по член 511 от РКИ.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{010;010}	Базов собствен капитал от първи ред — „окончателно“ определение Член 50 от РКИ Това е размерът на базовия собствен капитал от първи ред, определен в член 50 от РКИ, без да се взима предвид дерогацията, предвидена в част 10, глави 1 и 2 от РКИ.
{020;010}	Базов собствен капитал от първи ред — „преходно“ определение Член 50 от РКИ Това е размерът на базовия собствен капитал от първи ред, определен в член 50 от РКИ, след като се вземе предвид дерогацията, предвидена в част 10, глави 1 и 2 от РКИ.
{030;010}	Общо собствени средства — „окончателно“ определение Член 72 от РКИ Това е размерът на собствените средства, както са определени в член 72 от РКИ, без да се взема предвид дерогацията, предвидена в част 10, глави 1 и 2 от РКИ.
{040;010}	Общо собствени средства — „преходно“ определение Член 72 от РКИ Това е размерът на собствените средства, както са определени в член 72 от РКИ, след като се вземе предвид дерогацията, предвидена в част 10, глави 1 и 2 от РКИ.
{055;010}	Стойност на активите, приспадната от елементите на базовия собствен капитал от първи ред — „окончателно“ определение Тук се включва стойността на регулаторните корекции на елементите на базовия собствен капитал от първи ред, с които се коригира стойността на актив и които са изисквани по: — членове 32—35 от РКИ или — членове 36—47 от РКИ, в зависимост от случая. Институциите взимат предвид изключенията, алтернативните подходи и освобождаванията по отношение на такива приспадания, заложили в членове 48, 49 и 79 от РКИ, без да взимат предвид дерогацията, предвидена в част 10, глави 1 и 2 от РКИ. За да се избегне двойното отчитане, при изчисляване на стойността на експозицията в {LRCalc;10;10} — {LRCalc;260;10} институциите не докладват корекциите, които вече са били приложени по силата на член 111 от РКИ, нито тези, които не водят до намаляване на стойността на определен актив. Тъй като с тези корекции се намалява общият размер на собствените средства, те се докладват като отрицателна стойност.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{065;010}	<p>Стойност на активите, приспадната от елементите на базовия собствен капитал от първи ред — „пребодно“ определение</p> <p>Тук се включва стойността на регулаторните корекции на базовия собствен капитал от първи ред, с които се коригира стойността на актив и които са изисквани по:</p> <ul style="list-style-type: none"> — членове 32—35 от РКИ или — членове 36—47 от РКИ, <p>както е приложимо.</p> <p>Институциите взимат предвид изключенията, алтернативните подходи и освобождаванията по отношение на такива приспадания, предвидени в членове 48, 49 и 79 от РКИ, както и дерогацията, предвидена в част 10, глави 1 и 2 от РКИ. За да се избегне двойното отчитане, при изчисляване на стойността на експозицията в {LRCalc;10;10} — {LRCalc;260;10} институциите не докладват корекциите, които вече са били приложени по силата на член 111 от РКИ, нито тези, които не водят до намаляване на стойността на определен актив.</p> <p>Тъй като с тези корекции се намалява общият размер на собствените средства, те се докладват като отрицателна стойност.</p>
{075;010}	<p>Стойност на активите, приспадната от елементите на собствените средства — „окончателно“ определение</p> <p>Тук се включва стойността на регулаторните корекции на елементите на собствените средства, с които се коригира стойността на актив и които са изисквани по:</p> <ul style="list-style-type: none"> — членове 32—35 от РКИ или — членове 36—47 от РКИ или — членове 56—60 от РКИ или — членове 66—70 от РКИ, <p>както е приложимо.</p> <p>Институциите взимат предвид изключенията, алтернативните подходи и освобождаванията по отношение на такива приспадания, заложиени в членове 48, 49 и 79 от РКИ, без да взимат предвид дерогацията, предвидена в част 10, глави 1 и 2 от РКИ. За да се избегне двойното отчитане, при изчисляване на стойността на експозицията в {LRCalc;10;10} — {LRCalc;260;10} институциите не докладват корекциите, които вече са били приложени по силата на член 111 от РКИ, нито тези, които не водят до намаляване на стойността на определен актив.</p> <p>Тъй като с тези корекции се намалява общият размер на собствените средства, те се докладват като отрицателна стойност.</p>
{085;010}	<p>Стойност на активите, приспадната от елементите на собствените средства — „пребодно“ определение</p> <p>Тук се включва стойността на регулаторните корекции на елементите на собствените средства, с които се коригира стойността на актив и които са изисквани по:</p> <ul style="list-style-type: none"> — членове 32—35 от РКИ или — членове 36—47 от РКИ или — членове 56—60 от РКИ или — членове 66—70 от РКИ, <p>както е приложимо.</p> <p>Институциите взимат предвид изключенията, алтернативните подходи и освобождаванията по отношение на такива приспадания, предвидени в членове 48, 49 и 79 от РКИ, както и дерогацията, предвидена в част 10, глави 1 и 2 от РКИ. За да се избегне двойното отчитане, при изчисляване на стойността на експозицията в {LRCalc;10;10} — {LRCalc;260;10} институциите не докладват корекциите, които вече са били приложени по силата на член 111 от РКИ, нито тези, които не водят до намаляване на стойността на определен актив.</p> <p>Тъй като с тези корекции се намалява общият размер на собствените средства, те се докладват като отрицателна стойност.</p>

8. **С 43.00 — Алтернативна разбивка на компонентите на мярката за експозицията с оглед на отношението на ливъридж (LR4)**

28. Институциите докладват стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж в LR4, след прилагането на изключенията — където е приложимо, в следните полета LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} и {260;010}.

29. С цел избягване на двойно отчитане институциите прилагат формулата, посочена в следния параграф:

30. Формулата, която институциите трябва да прилагат съгласно параграф 29, е: $\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\} = \{LR4;010;010\} + \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \{LR4;070;010\} + \{LR4;080;010\} + \{LR4;080;020\} + \{LR4;090;010\} + \{LR4;090;020\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;140;020\} + \{LR4;180;010\} + \{LR4;180;020\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;190;020\} + \{LR4;210;010\} + \{LR4;210;020\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;230;020\} + \{LR4;280;010\} + \{LR4;280;020\} + \{LR4;290;010\} + \{LR4;290;020\}$.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{010;010}	<p>Задбалансови позиции; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, изчислена като сбора на {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} и {LRCalc;180;010}, без съответните вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени по силата на член 429, параграф 7 от РКИ.</p>
{010;020}	<p>Задбалансови позиции; в т.ч. — Рисково претеглени активи</p> <p>Стойността на рисково претеглените експозиции на задбалансовите позиции — с изключение на СФЦК и дериватите — по стандартизирания подход и вътрешнорейтинговия подход. При експозициите по стандартизирания подход институциите определят размера на рисково претеглените експозиции в съответствие с глава 2, дял II, част 3 от РКИ. При експозициите по вътрешнорейтинговия подход институциите определят размера на рисково претеглените експозиции в съответствие с глава 3, дял II, част 3 от РКИ.</p>
{020;010}	<p>Търговско финансиране; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на задбалансовите позиции, свързани с търговско финансиране. С оглед на докладването в LR4, „задбалансови позиции, свързани с търговско финансиране“, са издадените и потвърдени кредитиви за внос и износ, които са краткосрочни и самоликвидиращи се, както и сходните сделки.</p>
{020;020}	<p>Търговско финансиране; в т.ч. — Рисково претеглени активи</p> <p>Стойността на рисково претеглените експозиции на задбалансовите позиции — с изключение на СФЦК и дериватите — свързани с търговско финансиране. С оглед на докладването в LR4, „задбалансови позиции, свързани с търговско финансиране“, са издадените и потвърдени кредитиви за внос и износ, които са краткосрочни и самоликвидиращи се, както и сходните сделки.</p>
{030;010}	<p>В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на задбалансовите позиции, свързани с търговско финансиране по линия на официална схема за застраховане на експортни кредити.</p> <p>С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{030;020}	<p>В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — Рискowo претеглени активи</p> <p>Стойността на рисково претеглените експозиции на задбалансовите позиции — с изключение на СФЦК и деривати — свързани с търговско финансиране по линия на официална схема за застраховане на експортни кредити.</p> <p>С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране.</p>
{040;010}	<p>Деривати и СФЦК, предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на дериватите и СФЦК, ако са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.</p>
{040;020}	<p>Деривати и СФЦК, предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — Рискowo претеглени активи</p> <p>Стойността на рисково претеглените експозиции за кредитен риск и кредитен риск от контрагента, според изчисленията по част трета, дял II от РКИ, на дериватите и СФЦК, в т.ч. и задбалансовите, ако са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.</p>
{050;010}	<p>Деривати, които не са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на деривати, ако не са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.</p>
{050;020}	<p>Деривати, които не са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — Рискowo претеглени активи</p> <p>Стойността на рисково претеглените експозиции за кредитен риск и кредитен риск от контрагента, според изчисленията по част трета, дял II от РКИ, на дериватите, в т.ч. и задбалансовите, ако не са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.</p>
{060;010}	<p>СФЦК, които не са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на СФЦК, ако не са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.</p>
{060;020}	<p>СФЦК, които не са предмет на договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — Рискowo претеглени активи</p> <p>Стойността на рисково претеглените експозиции за кредитен риск и кредитен риск от контрагента, според изчисленията по част трета, дял II от РКИ, на СФЦК, в т.ч. и задбалансовите, ако не са предмет на определеното в член 272, точка 25 от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.</p>
{065;010}	<p>Размер на експозициите, произтичащи от допълнително третиране за кредитни деривати — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж</p> <p>Стойността в това поле е равна на разликата между {LRCalc;130;010} и {LRCalc;140;010}, без съответните вътрешногрупови експозиции (индивидуална основа), изключени по силата на член 429, параграф 7 от РКИ.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{070;010}	<p>Други активи от търговския портфейл — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, докладвана в {LRCalc;190;010}, с изключение на позициите от банковия портфейл.</p>
{070;020}	<p>Други активи от търговския портфейл — Рисково претеглени активи</p> <p>Капиталовите изисквания, умножени по 12,5, за позициите, предмет на част трета, дял IV от РКИ.</p>
{080;010}	<p>Покрити облигации — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции под формата на покрити облигации по смисъла на член 129 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{080;020}	<p>Покрити облигации — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции под формата на покрити облигации по смисъла на член 161, параграф 1, буква г) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{080;030}	<p>Покрити облигации — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции под формата на покрити облигации по смисъла на член 129 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{080;040}	<p>Покрити облигации — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции под формата на покрити облигации по смисъла на член 161, параграф 1, буква г) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{090;010}	<p>Експозиции, третиращи като към държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Това е сборът на полетата от {100,010} до {130,010}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{090;020}	<p>Експозиции, третиращи като към държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Това е сборът на полетата от {100 020} до {130 020}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{090;030}	<p>Експозиции, третиращи като към държави — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Това е сборът на полетата от {100 030} до {130 030}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{090;040}	<p>Експозиции, третиран като към държави — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Това е сборът на полетата от {100 040} до {130 040}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{100;010}	<p>Централни правителства и централни банки — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към централни правителства или централни банки по смисъла на член 114 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{100;020}	<p>Централни правителства и централни банки — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към централни правителства или централни банки по смисъла на член 147, параграф 2, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{100;030}	<p>Централни правителства и централни банки — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към централни правителства или централни банки по смисъла на член 114 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{100;040}	<p>Централни правителства и централни банки — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към централни правителства или централни банки по смисъла на член 147, параграф 2, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{110;010}	<p>Регионални правителства и местни органи на властта, третиран като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към регионални правителства и местни органи на властта, третиран като към държави, попадащи в обхвата на член 115, параграфи 2 и 4 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{110;020}	<p>Регионални правителства и местни органи на властта, третиран като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към регионални правителства и местни органи на властта, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{110;030}	<p>Регионални правителства и местни органи на властта, третирани като държави — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към регионални правителства и местни органи на властта, третирани като към държави, попадащи в обхвата на член 115, параграфи 2 и 4 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в изпълнение.</p>
{110;040}	<p>Регионални правителства и местни органи на властта, третирани като държави — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към регионални правителства и местните органи на властта, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в изпълнение.</p>
{120;010}	<p>Многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие и международни организации, попадащи в обхвата на член 117, параграф 2 и член 118 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в изпълнение.</p>
{120;020}	<p>Многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие и международни организации, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, букви б) и в) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в изпълнение.</p>
{120;030}	<p>Многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие и международни организации, попадащи в обхвата на член 117, параграф 2 и член 118 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в изпълнение.</p>
{120;040}	<p>Многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие и международни организации, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, букви б) и в) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в изпълнение.</p>
{130;010}	<p>Субекти от публичния сектор, третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 116, параграф 4 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в изпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{130;020}	<p>Субекти от публичния сектор, третиран като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{130;030}	<p>Субекти от публичния сектор, третиран като държави — Рискowo претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рискowo претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 116, параграф 4 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{130;040}	<p>Субекти от публичния сектор, третиран като държави — Рискowo претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рискowo претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{140;010}	<p>Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Това е сборът на полетата от {150;010} до {170;010}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{140;020}	<p>Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Това е сборът на полетата от {150;020} до {170;020}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{140;030}	<p>Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави — Рискowo претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Това е сборът на полетата от {150;030} до {170;030}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{140;040}	<p>Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като към държави — Рискowo претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Това е сборът на полетата от {150;040} до {170;040}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{150;010}	<p>Регионални правителства и местни органи на властта, които не са третираны като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към регионални правителства и местни органи на властта, които не са третираны като към държави, попадащи в обхвата на член 115, параграфи 1, 3 и 5 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{150;020}	<p>Регионални правителства и местни органи на властта, които не са третираны като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към регионални правителства и местни органи на властта, които не са третираны като към държави, попадащи в обхвата на член 147, параграфи 4, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{150;030}	<p>Регионални правителства и местни органи на властта, които не са третираны като държави — Рискowo претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към регионални правителства и местни органи на властта, които не са третираны като към държави, попадащи в обхвата на член 115, параграфи 1, 3 и 5 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{150;040}	<p>Регионални правителства и местни органи на властта, които не са третираны като държави — Рискowo претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към регионални правителства и местни органи на властта, които не са третираны като към държави, попадащи в обхвата на член 147, параграфи 4, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{160;010}	<p>Многостранни банки за развитие, които не са третираны като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие, попадащи в обхвата на член 117, параграфи 1 и 3 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{160;020}	<p>Многостранни банки за развитие, които не са третираны като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие, които не са третираны като към държави, попадащи в обхвата на член 147, параграфи 4, буква в) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{160;030}	<p>Многостранни банки за развитие, които не са третираны като държави — Рискowo претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие, попадащи в обхвата на член 117, параграфи 1 и 3 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{160;040}	<p>Многостранни банки за развитие, които не са третирани като държави — Рискowo претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рискowo претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие, които не са третирани като към държави, попадащи в обхвата на член 147, параграфи 4, буква в) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{170;010}	<p>Субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 116, параграфи 1, 2, 3 и 5 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{170;020}	<p>Субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави, попадащи в обхвата на член 147, параграфи 4, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{170;030}	<p>Субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави — Рискowo претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рискowo претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, попадащи в обхвата на член 116, параграфи 1, 2, 3 и 5 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{170;040}	<p>Субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави — Рискowo претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рискowo претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, които не са третирани като към държави, попадащи в обхвата на член 147, параграфи 4, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{180;010}	<p>Институции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към институции, попадащи в обхвата на членове 119—121 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{180;020}	<p>Институции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към институции, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква б) от РКИ, и които не са експозиции под формата на покрити облигации по член 161, параграф 1, буква г) от РКИ и не попадат в обхвата на член 147, параграф 4, букви а) — в) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{180;030}	<p>Институции — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към институции, попадащи в обхвата на членове 119—121 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{180;040}	<p>Институции — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към институции, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква б) от РКИ, и които не са експозиции под формата на покрити облигации по член 161, параграф 1, буква г) от РКИ и не попадат в обхвата на член 147, параграф 4, букви а)—в) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{190;010}	<p>Обезпечени с ипотека върху недвижим имот; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции, обезпечени с ипотека върху недвижим имот, попадащи в обхвата на член 124 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{190;020}	<p>Обезпечени с ипотека върху недвижим имот; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към предприятие, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), или експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако тези експозиции са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{190;030}	<p>Обезпечени с ипотека върху недвижим имот; в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижим имот, попадащи в обхвата на член 124 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{190;040}	<p>Обезпечени с ипотека върху недвижим имот; в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Размер на рисково претеглената експозиция на активи, които представляват експозиции към предприятие, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), или експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако тези експозиции са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{200;010}	<p>Обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции, напълно и изцяло обезпечени с ипотека върху жилищен имот, попадащи в обхвата на член 125 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{200;020}	<p>Обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към предприятие, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), или експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако тези експозиции са обезпечени с ипотечи върху жилищен имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{200;030}	<p>Обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции, напълно и изцяло обезпечени с ипотека върху жилищен имот, попадащи в обхвата на член 125 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{200;040}	<p>Обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към предприятие, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в), или експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако тези експозиции са обезпечени с ипотека върху жилищен имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{210;010}	<p>Експозиции на дребно; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 123 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{210;020}	<p>Експозиции на дребно; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{210;030}	<p>Експозиции на дребно; в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 123 от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{210;040}	<p>Експозиции на дребно; в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{220;010}	<p>МСП на дребно — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към малки и средни предприятия, попадащи в обхвата на член 123 от РКИ.</p> <p>С оглед на докладването на това поле, терминът „малко и средно предприятие“ е определен в съответствие с член 501, параграф 2, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{220;020}	<p>МСП на дребно — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако това са експозиции към малки и средни предприятия и не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>С оглед на докладването на това поле, терминът „малко и средно предприятие“ е определен в съответствие с член 501, параграф 2, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{220;030}	<p>МСП на дребно — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към малки и средни предприятия, попадащи в обхвата на член 123 от РКИ.</p> <p>С оглед на докладването на това поле, терминът „малко и средно предприятие“ е определен в съответствие с член 501, параграф 2, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{220;040}	<p>МСП на дребно — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции на дребно, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако това са експозиции към малки и средни предприятия и не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>С оглед на докладването на това поле, терминът „малко и средно предприятие“ е определен в съответствие с член 501, параграф 2, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{230;010}	<p>Предприятия; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Това е сборът на {240;010} и {250;010}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{230;020}	<p>Предприятия; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Това е сборът на {240;020} и {250;020}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{230;030}	<p>Предприятия; в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Това е сборът на {240;030} и {250;030}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{230;040}	<p>Предприятия; в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Това е сборът на {240;040} и {250;040}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{240;010}	<p>Финансови — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към финансови предприятия, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ. С оглед на докладването в LR4, „финансови предприятия“ означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в {180;10}, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директива 2013/36/ЕС, както и предприятията, определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ, различни от институциите, посочени в {180;10}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{240;020}	<p>Финансови — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към финансови предприятия, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. С оглед на докладването в LR4, „финансови предприятия“ означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в {180;10}, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директива 2013/36/ЕС, както и предприятията, определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ, различни от институциите, посочени в {180;10}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{240;030}	<p>Финансови — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към финансови предприятия, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ. С оглед на докладването в LR4, „финансови предприятия“ означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в {180;10}, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директива 2013/36/ЕС, както и предприятията, определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ, различни от институциите, посочени в {180;10}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{240;040}	<p>Финансови — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към финансови предприятия, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. С оглед на докладването в LR4, „финансови предприятия“ означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в {180;10}, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директива 2013/36/ЕС, както и предприятията, определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ, различни от институциите, посочени в {180;10}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{250;010}	<p>Нефинансови; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към нефинансови предприятия, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ.</p> <p>Това е сборът на {260;010} и {270;010}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{250;020}	<p>Нефинансови; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към нефинансови предприятия, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>Това е сборът на {260;020} и {270;020}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{250;030}	<p>Нефинансови; в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към нефинансови предприятия, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ.</p> <p>Това е сборът на {260;030} и {270;030}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{250;040}	<p>Нефинансови; в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към нефинансови предприятия, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>Това е сборът на {260;040} и {270;040}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{260;010}	<p>Експозиции към МСП — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към малки и средни предприятия, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ.</p> <p>С оглед на докладването на това поле, терминът „малко и средно предприятие“ е определен в съответствие с член 501, параграф 2, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{260;020}	<p>Експозиции към МСП — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към предприятия, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, ако това са експозиции към малки и средни предприятия и не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>С оглед на докладването на това поле, терминът „малко и средно предприятие“ е определен в съответствие с член 501, параграф 2, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{260;030}	<p>Експозиции към МСП — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към малки и средни предприятия, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ.</p> <p>С оглед на докладването на това поле, терминът „малко и средно предприятие“ е определен в съответствие с член 501, параграф 2, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{260;040}	<p>Експозиции към МСП — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към предприятия, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, ако това са експозиции към малки и средни предприятия и не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ.</p> <p>С оглед на докладването на това поле, терминът „малко и средно предприятие“ е определен в съответствие с член 501, параграф 2, буква б) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{270;010}	<p>Експозиции, различни от експозиции към МСП — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към предприятия, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ и недокладвани в {230;040} и {250;040}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{270;020}	<p>Експозиции, различни от експозиции към МСП — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към предприятия, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотека върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ и не са докладвани в {230;040} и {250;040}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{270;030}	<p>Експозиции, различни от експозиции към МСП — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към предприятия, попадащи в обхвата на член 122 от РКИ и недокладвани в {230;040} и {250;040}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{270;040}	<p>Експозиции, различни от експозиции към МСП — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към предприятия, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква в) от РКИ, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от РКИ и не са докладвани в {230;040} и {250;040}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{280;010}	<p>Експозиции в неизпълнение — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции в неизпълнение и като такива попадат в обхвата на член 127 от РКИ.</p>
{280;020}	<p>Експозиции в неизпълнение — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 147, параграф 2 от РКИ, ако е настъпило неизпълнение по смисъла на член 178 от РКИ.</p>
{280;030}	<p>Експозиции в неизпълнение — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции в неизпълнение и като такива попадат в обхвата на член 127 от РКИ.</p>
{280;040}	<p>Експозиции в неизпълнение — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 147, параграф 2 от РКИ, ако е настъпило неизпълнение по смисъла на член 178 от РКИ.</p>
{290;010}	<p>Други експозиции; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 112, букви к), м), н), о), п) и р) от РКИ.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>Институциите докладват тук активите, които са приспаднати от собствените средства (напр. нематериални активи), но не попадат в никоя друга категория, дори ако подобна категоризация не се изисква за определяне на капиталовите изисквания с оглед на риска в колони {*;030} и {*;040}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{290;020}	<p>Други експозиции; в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 147, параграф 2, букви д), е) и ж) от РКИ.</p> <p>Институциите докладват тук активите, които са приспаднати от собствените средства (напр. нематериални активи), но не попадат в никоя друга категория, дори ако подобна категоризация не се изисква за определяне на капиталовите изисквания с оглед на риска в колони {*;030} и {*;040}.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{290;030}	<p>Други експозиции; в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 112, букви к), м), н), о), п) и р) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{290;040}	<p>Други експозиции; в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които попадат в категориите експозиции, изброени в член 147, параграф 2, букви д), е) и ж) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{300;010}	<p>Секюритизиращи експозиции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към секюритизации, попадащи в обхвата на член 112, буква м) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{300;020}	<p>Секюритизиращи експозиции — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на активите, които представляват експозиции към секюритизации, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква е) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{300;030}	<p>Секюритизиращи експозиции — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към секюритизации, попадащи в обхвата на член 112, буква м) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{300;040}	<p>Секюритизиращи експозиции — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Стойността на рисково претеглената експозиция на активите, които представляват експозиции към секюритизации, попадащи в обхвата на член 147, параграф 2, буква е) от РКИ.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{310;010}	<p>Търговско финансиране (поясняваща позиция); в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на балансовите позиции, свързани с кредитиране на износител или вносител на стоки или услуги посредством импортни и экспортни кредити и сходни трансакции.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{310;020}	<p>Търговско финансиране (поясняваща позиция); в т.ч. — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на балансовите позиции, свързани с кредитиране на износител или вносител на стоки или услуги посредством импортни и экспортни кредити и сходни трансакции.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{310;030}	<p>Търговско финансиране (поясняваща позиция); в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойност на рисково претеглената експозиция на балансовите позиции, свързани с кредитиране на износител или вносител на стоки или услуги посредством импортни и экспортни кредити и сходни трансакции.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{310;040}	<p>Търговско финансиране (поясняваща позиция); в т.ч. — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Размер на рисково претеглената експозиция на балансовите позиции, свързани с кредитиране на износител или вносител на стоки или услуги посредством импортни и экспортни кредити и сходни трансакции.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{320;010}	<p>В рамките на официална схема за застраховане на экспортни кредити — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на балансовите позиции, свързани с търговско финансиране в рамките на официална схема за застраховане на экспортни кредити. С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на экспортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{320;020}	<p>В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — Стойност на експозицията с оглед на отношението на ливъридж — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Размер на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на балансните позиции, свързани с търговско финансиране в рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити. С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{320;030}	<p>В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — Рисково претеглени активи — експозиции по стандартизирания подход</p> <p>Стойност на рисково претеглената експозиция на балансните позиции, свързани с търговско финансиране в рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити. С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>
{320;040}	<p>В рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити — Рисково претеглени активи — експозиции по вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Размер на рисково претеглената експозиция на балансните позиции, свързани с търговско финансиране в рамките на официална схема за застраховане на експортни кредити. С оглед на докладването в LR4, „официална схема за застраховане на експортни кредити“ е официалното подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране, под формата, наред с другото, на пряко кредитиране/финансиране, рефинансиране, лихвени субсидии (където за целия срок на кредита е гарантиран фиксиран лихвен процент), финансиране по помощни програми (кредити и безвъзмездни средства), застраховане и гаранции при експортно кредитиране.</p> <p>Докладваните от институциите стойности са нето от експозициите в неизпълнение.</p>

9. С 44.00 — Обща информация (LR5)

31. Тук се събира допълнителна информация за целите на категоризирането на дейностите на институцията и избраните от нея регулаторни варианти.

Ред и колона	Указания
{010;010}	<p>Дружествена структура на институцията</p> <p>Институцията класифицира дружествената си структура в съответствие с представените по-долу категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Акционерно дружество; — Взаимоспомагателно дружество/кооперация; — Други неакционерни дружества.
{020;010}	<p>Третиране на деривати</p> <p>Институцията уточнява регулаторното третиране на дериватите в съответствие с представените по-долу категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Метод на първоначалната експозиция; — Метод на пазарната оценка.

Ред и колона	Указания
{040;010}	Вид институция Видът на институцията се класифицира в съответствие с представените по-долу категории: — Универсално банкиране (на дребно/търговско и инвестиционно банкиране); — Банкиране на дребно/търговско банкиране; — Инвестиционно банкиране; — Специализиран заемодател; — Друг вид стопанска дейност.“

ПРИЛОЖЕНИЕ VI

„ПРИЛОЖЕНИЕ XVI

ОБРАЗЦИ ЗА ОТЧИТАНЕ НА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ

ОБРАЗЦИ ЗА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ			Кратко наименование
Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца/групата образци	
		ЧАСТ А — ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ	
32,1	F 32.01	АКТИВИ НА ДОКЛАДАЩАТА ИНСТИТУЦИЯ	AE-ASS
32,2	F 32.02	ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ	AE-COL
32,3	F 32.03	СОБСТВЕНИ ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ И ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ ЦЕННИ КНИЖА, ЕМИТИРАНИ И ВСЕ ОЩЕ НЕПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ЗАЛОГ.	AE-NPL
32,4	F 32.04	ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ	AE-SOU
		ЧАСТ Б — ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ	
33	F 33.00	ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ	AE-MAT
		ЧАСТ В — УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ	
34	F 34.00	УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ	AE-CONT
		ЧАСТ Г — ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ	
35	F 35.00	ЕМИСИЯ НА ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ	AE-SB
		ЧАСТ Д — РАЗШИРЕНИ ДАННИ	
36,1	F 36.01	РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ II	AE-ADV2

F 32.01 — АКТИВИ НА ДОКЛАДВАЩАТА ИНСТИТУЦИЯ (AE-ASS)													
	Балансова стойност на активите, обременени с тежести			Справедлива стойност на активите, обременени с тежести			Балансова стойност на активите, свободни от тежести			Справедлива стойност на активите, свободни от тежести			
	в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	в т.ч.: отговарящи на условията на централната банка	010	в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	в т.ч.: отговарящи на условията на централната банка	040	в т.ч.: отговарящи на условията на централната банка	060	в т.ч.: отговарящи на условията на централната банка	070	в т.ч.: отговарящи на условията на централната банка	080	090
010	Активи на докладващата институция												
020	Заеми при поискване												
030	Капиталови инструменти												
040	Дългови ценни книжа												
050	в т.ч.: покрити облигации												
060	в т.ч.: обезпечени с активи ценни книжа												
070	в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“												
080	в т.ч.: емитирани от финансови предприятия												
090	в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия												
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване												
110	в т.ч.: ипотечни заеми												
120	Други активи												

F 32.02 - ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ (AE-SOL)

	Свободни от тежести				Номинална стойност на получените обезпечения или печения или емитираните собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести		
	Справедлива стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести		Свободни от тежести				
	Справедлива стойност на получените обезпечения, обременени с тежести, или на емитираните собствени дългови ценни книжа		Свободни от тежести				
	010	020	030	040	050	060	070
130							
Обезпечение, получено от доклад-ващата институция							
140							
Заеми при поискване							
150							
Капиталови инструменти							
160							
Дългови ценни книжа							
170							
в т.ч.: покрити облигации							
180							
в т.ч.: обезпечени с активи ценни книжа							
190							
в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“							
200							
в т.ч.: емитирани от финансови предприятия							
210							
в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия							
220							
Заеми и аванси, различни от заеми при поискване							
230							
Други получени обезпечения							
240							
Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа							
250							
ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА							

F 32.03 - СОБСТВЕНИ ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ И ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ ЦЕННИ КНИЖА, ЕМИТИРАНИ И ВСЕ ОЩЕ НЕ ПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (AE-NPL)

	Свободни от тежести			Номинална стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести
	Балансова стойност на базовия пул от активи	Справедлива стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести	в т.ч.: отговарящи на условията на централната банка	
	010	020	030	040
010	Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени в залог.			
020				
030				
040				
050				
060				

F 32.04 - ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ (AE-SOU)			
	Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем	Активи, получени обезщетения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести	
		в т.ч.: от други субекти в групата	в т.ч.: получени и повторно употребени обезпечения
	010	020	030
			040
			050
010	Балансова стойност на подобрани финансови пасиви		
020	Деривати		
030	в т.ч.: извънборсови		
040	Депозити		
050	Репо споразумения		
060	в т.ч.: централни банки		
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване		
080	в т.ч.: централни банки		
090	Емитирани дългови ценни книжа		
100	в т.ч.: емитирани покрити облигации		
110	в т.ч.: емитирани обезпечени с активи ценни книжа		
120	Други източници на тежести		
130	Номинална стойност на получените ангажименти за кредитиране		
140	Номинална стойност на получените финансови гаранции		
150	Справедлива стойност на ценните книжа, получени в заем с непарично обезпечение		
160	Други		
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ		

Да не се попълва в образец, изготвен на консолидирана основа

Да не се попълва никога

F 34.00 - УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ (AE-CONT)		Условни тежести			
		А. Спад на справедливата стойност на обременените с тежести активи с 30 %	Б. Нетен ефект на обезценката на съществените валути с 10 %	Допълнителен размер на активите, обременени с тежести	
Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем		Допълнителен размер на активите, обременени с тежести	Съществена валута 1	Съществена валута 2	Съществена валута n
010	Балансова стойност на подобрани финансови пасиви	020	030	040	050
020	Деривати				
030	в т.ч.: извънборсови				
040	Депозити				
050	Репо споразумения				
060	в т.ч.: централни банки				
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване				
080	в т.ч.: централни банки				
090	Емитирани дългови ценни книжа				
100	в т.ч.: емитирани покрити облигации				
110	в т.ч.: емитирани обезпечени с активи ценни книжа				
120	Други източници на тежести				
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ				

		Пул от обезпечения			
Позиции в деривати от пул от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност		Размер на пула от обезпечения, който надхвърля изискванията за минимално покритие		съгласно методологията на агенциите за кредитен рейтинг за поддържане на настоящия външен кредитен рейтинг на покритите облигации	
Дата на докладване		съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации	Агенция за кредитен рейтинг 1	Агенция за кредитен рейтинг 2	Агенция за кредитен рейтинг 3
010	Номинална стойност	210	230	240	250
020	Настояща стойност (суап) / пазарна стойност				
030	Специфична стойност на актива				
040	Балансова стойност				

F 36.01 - РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ I (AE-ADV-1)

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Вид обезпечение — класификация по видове активи		
					Общо	Дългови ценни книжа	
							в т.ч.: покрити облигации
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)	Обременени с тежести активи	010	020	030	040	050
020		Съчетаващи пасиви					
030	Борсово търгувани деривати	Обременени с тежести активи					
040		Съчетаващи пасиви					
050	Извънборсови деривати	Обременени с тежести активи					
060		Съчетаващи пасиви					
070	Репо споразумения	Обременени с тежести активи					
080		Съчетаващи пасиви					
090	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	Обременени с тежести активи					
100		Съчетаващи пасиви					
110	Емитирани покрити облигации	Обременени с тежести активи					
120		Съчетаващи пасиви					

		Вид обезпечение — класификация по видове активи					
		Активи/пасиви	Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа		
					Общо	в т.ч.: покрити облигации в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	
			010	020	030	040	050
130	Източници на тежести	Активи/пасиви	Обременени с тежести активи				
140							
150	Източници на тежести	Активи/пасиви	Обременени с тежести активи				
160							
170	Източници на тежести	Активи/пасиви	Обременени с тежести активи				
180							
190	Източници на тежести	Активи/пасиви	Обременени с тежести активи				
200							
210	Източници на тежести	Активи/пасиви	Обременени с тежести активи				
220							
230	Източници на тежести	Активи/пасиви	Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи				

		Вид обезпечение — класификация по видове активи						
		Дългови ценни книжа					Заеми и аванси, различни от заеми при поискване	
Източници на тежести	Активи/пасиви	в т.ч.: обезпечени с активи ценни книжа		в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“		в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия		
		в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	070	080	090	100	110	
010	Обременени с тежести активи							
020	Съчетаващи пасиви							
030	Обременени с тежести активи							
040	Съчетаващи пасиви							
050	Обременени с тежести активи							
060	Съчетаващи пасиви							
070	Обременени с тежести активи							
080	Съчетаващи пасиви							
090	Обременени с тежести активи							
100	Съчетаващи пасиви							
110	Обременени с тежести активи							
120	Съчетаващи пасиви							
	Източници на тежести	060	070	080	090	100	110	120
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)							
020	Борсово търгувани деривати							
030	Извънборсови деривати							
040	Репозитивни депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване							
050	Емитирани покрити облигации							
060	Централни банки и сектор „Държавно управление“							
070	В т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия							
080	В т.ч.: емитирани от финансови предприятия							
090	В т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“							
100	В т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия							
110	В т.ч.: емитирани от финансови предприятия							
120	Финансови предприятия							

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи					Общо	
			Заеми и аванси, различни от заеми при поискване						Други активи
			Нефинансови предприятия		Домакинства		в т.ч.: ипотечни заеми		
			в т.ч.: ипотечни заеми	в т.ч.: ипотечни заеми					
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)	Обременени с тежести активи	130	140	150	160	170	180	
020		Съчетаващи пасиви							
030	Борсово търгувани деривати	Обременени с тежести активи							
040		Съчетаващи пасиви							
050	Извънборсови деривати	Обременени с тежести активи							
060		Съчетаващи пасиви							
070	Репо споразумения	Обременени с тежести активи							
080		Съчетаващи пасиви							
090	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	Обременени с тежести активи							
100		Съчетаващи пасиви							
110	Емитирани покрити облигации	Обременени с тежести активи							
120		Съчетаващи пасиви							

F 36.02 - РАЗШИРЕНИ ДАННИ. Част II (AE-ADV-2)

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи				
			Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа		
					Общо	в т.ч.: покрити облигации в т.ч.: емитирани от други субекти в групата	
			010	020	030	040	050
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)	Получени обезпечения, обременени с тежести					
020		Съчетаващи пасиви					
030	Борсово търгувани деривати	Получени обезпечения, обременени с тежести					
040		Съчетаващи пасиви					
050	Извънборсови деривати	Получени обезпечения, обременени с тежести					
060		Съчетаващи пасиви					
070	Репо споразумения	Получени обезпечения, обременени с тежести					
080		Съчетаващи пасиви					
090	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	Получени обезпечения, обременени с тежести					
100		Съчетаващи пасиви					
110	Емитирани покрити облигации	Получени обезпечения, обременени с тежести					
120		Съчетаващи пасиви					

		Вид обезпечение — класификация по видове активи			
		Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа	
				Общо	в т.ч.: покрити облигации в т.ч.: емитирани от други субекти в групата
		010	020	030	050
130	Активи/пасиви	Получени обезпечения, обременени с тежести			
140	Активи/пасиви	Счетаващи пасиви			
150	Активи/пасиви	Получени обезпечения, обременени с тежести			
160	Активи/пасиви	Счетаващи пасиви			
170	Активи/пасиви	Получени обезпечения, обременени с тежести			
180	Активи/пасиви	Услови за дължения или ценни книжа, предоставени в заел			
190	Активи/пасиви	Общо получени обезпечения, обременени с тежести			
200	Активи/пасиви	включително отговарящи на условията на централната банка			
210	Активи/пасиви	Общо получени обезпечения, свободни от тежести			
220	Активи/пасиви	включително отговарящи на условията на централната банка			
230	Активи/пасиви	Обременени с тежести + свободни от тежести получени обезпечения			

		Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи						Общо
			Заеми и аванси, различни от заеми при поискване		Други получени обезпечения		Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени облигации или обезпечени с активи ценни книжа	180	
			Нефинансови предприятия	Домакинства	Други получени обезпечения				
					в т.ч.: ипотечни заеми	в т.ч.: ипотечни заеми	160	190	
130	140	150	160	170	180	190			
130	Източници на тежести	Активи/пасиви							
140	Емитирани обезпечени с активи ценни книжа	Получени обезпечения, обременени с тежести							
150	Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа	Съчетаващи пасиви							
160		Получени обезпечения, обременени с тежести							
170		Съчетаващи пасиви							
180	Други източници на тежести	Получени обезпечения, обременени с тежести							
190	Общо получени обезпечения, обременени с тежести	Услови за дължения или ценни книжа, предоставени в заел							
200		включително отговарящи на условията на централната банка							
210	Общо получени обезпечения, свободни от тежести	Общо получени обезпечения, обременени с тежести							
220		включително отговарящи на условията на централната банка							
230	Обременени с тежести + свободни от тежести получени обезпечения	Обременени с тежести + свободни от тежести получени обезпечения							

ПРИЛОЖЕНИЕ XIX

„ПРИЛОЖЕНИЕ XIX

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ОБРАЗЕЦ „ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИНСТРУМЕНТИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ“ ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ XVIII

1. Допълнителни инструменти за наблюдение

1.1. Общи бележки

1. С цел наблюдение на ликвидния риск на институцията, попадащ извън обхвата на докладите относно ликвидното покритие и стабилното финансиране, институциите попълват образеца в приложение XVIII съгласно указанията в настоящото приложение.
2. Общият размер на финансирането включва всички финансови пасиви, различни от деривати и къси позиции.
3. Счита се, че падежът на финансирането с отворен падеж, включително при безсрочни влогове, настъпва на следващия ден.
4. Първоначалният срок до падежа представлява времето между датата на инициране и датата на падеж на финансирането. Датата на падежа на финансирането се определя в съответствие с параграф 12 от приложение XXIII. Това означава, че при възможност за избор, какъвто е случаят по параграф 12 от приложение XXIII, първоначалният падеж на финансираната позиция може да бъде по-кратък от времето, което е изтекло от иницирането ѝ.
5. Остатъчният срок до падежа представлява времето между края на периода на докладване и датата на падеж на финансирането. Датата на падежа на финансирането се определя в съответствие с параграф 12 от приложение XXIII.
6. При изчисляването на средно претегления първоначален или остатъчен срок до падежа на влоговете с падеж на следващия ден се счита, че срокът им до падежа е един ден.
7. При изчисляването на първоначалния и остатъчния срок до падежа на финансирането, по което е предвидено предизвестие или клауза за обезсилване или предсрочно теглене в полза на контрагента на институцията, се приема, че предсрочното теглене ще настъпи на първата възможна дата.
8. Приема се, че перпетуитетните пасиви, с изключение на тези с възможност за избор, както е посочено в параграф 12 от приложение XXIII, имат фиксиран първоначален и остатъчен срок до падежа от двадесет години.
9. За изчисляването на прага съгласно образци за докладване С 67.00 и С 68.00 по съществена валута институциите използват праг в размер на 1 % от общия размер на пасивите във всички валути.

1.2. Концентрация на финансирането по контрагенти (С 67.00)

1. Институциите следват указанията от настоящия раздел във връзка със събирането на информация относно концентрацията на финансирането по контрагенти на докладващата институция в образец С 67.00.
2. Институциите докладват десетте най-значими контрагенти или група от свързани клиенти по смисъла на член 4, параграф 1, точка 39 от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато финансирането, получено от един контрагент или група от свързани клиенти, превишава праг от 1 % от общия размер на пасивите, докладвани по подредовите в раздел 1 от образеца. Контрагентът, докладван по позиция 1.01, представлява най-голямата сума на финансиране, получено от един контрагент или група от свързани клиенти, която превишава прага от 1 % към датата на докладване; по позиция 1.02 е втората по размер сума, превишаваща прага от 1 %; за останалите позиции се следва същият принцип.
3. Информацията за контрагент, принадлежащ към няколко групи от свързани клиенти, се докладва само веднъж в групата с най-големия размер на финансирането.
4. Институциите докладват общия размер на останалата част от финансирането в раздел 2.
5. Общите суми по раздел 1 и раздел 2 са равни на общия размер на финансирането на институцията съгласно нейния счетоводен баланс, докладван в съответствие с рамката за финансова отчетност (FINREP).

6. За всеки контрагент институциите докладват всички колони от 010 до 080.
7. Когато е получено финансиране в повече от един вид продукт, се докладва видът продукт, в който е получен най-голям дял от финансирането. Притежателят на ценните книжа може да бъде идентифициран на базата на полагане на максимални усилия. Когато разполага с информация за притежателя на ценните книжа (в ролята си на банка депозитар), институция взема предвид тази сума при докладването на концентрацията на контрагентите. Когато за притежателя на ценните книжа няма налична информация, съответната сума не е необходимо да се докладва.
8. Указания относно конкретни колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Име/фирма на контрагента</p> <p>Името/фирмата на всеки контрагент, от когото е получено финансиране, превишаващо 1 % от общия размер на пасивите, се вписва в колона 010 в низходящ ред, т.е. по реда на размера на полученото финансиране.</p> <p>Посочва се името/фирмата на контрагента — физическо лице или правен субект. Когато контрагентът е правен субект, се вписва пълното наименование на правния субект, от когото произхожда финансирането, включително видът на дружеството в съответствие с националното дружествено право.</p>
020	<p>Идентификационен код на правен субект (ИКПС)</p> <p>Идентификационният код на правния субект на контрагента.</p>
030	<p>Сектор на контрагента</p> <p>Всеки контрагент се разпределя в отделен икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP:</p> <p>i) централни банки; ii) сектор „Държавно управление“; iii) кредитни институции; iv) други финансови предприятия; v) нефинансови предприятия; vi) домакинства.</p> <p>За групи от свързани клиенти не се посочва сектор.</p>
040	<p>Местопребиване на контрагента</p> <p>Използва се двубуквеният код по стандарт ISO 3166-1 на държавата по учредяване на контрагента (включително псевдокодовете по ISO за международните организации, публикувани в последното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс).</p> <p>За групи от свързани клиенти не се посочва държава.</p>
050	<p>Вид продукт</p> <p>За контрагентите, посочени в колона 010, се определя видът продукт, съответстващ на емитирания продукт, в който е получено финансирането, или при смесени видове продукти — продуктът, в който е получен най-голям дял от финансирането, като се използват следните кодове в получер курсив:</p> <p>UWF (необезпечено финансиране на едро, получено от финансови клиенти, включително между-банкови парични средства)</p> <p>UWNF (необезпечено финансиране на едро, получено от нефинансови клиенти)</p> <p>SFT (финансиране, получено по споразумения за обратно изкупуване по смисъла на член 4, параграф 1, точка 82 от Регламент (ЕС) № 575/2013)</p> <p>CB (финансиране, получено от емитиране на покрити облигации по смисъла на член 129, параграф 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО)</p> <p>ABS (финансиране, получено от емитирането на ценни книжа, обезпечени с активи, включително търговски книжа, обезпечени с активи)</p> <p>IGCP (финансиране, получено от контрагенти в рамките на групата)</p> <p>OSWF (друго обезпечено финансиране на едро)</p> <p>OFP (други продукти за финансиране, например финансиране на дребно)</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
060	Получена сума Общият размер на финансирането, получено от посочените в колона 010 контрагенти, се докладва в колона 060, където институциите докладват балансовите стойности.
070	Среднопретеглен първоначален срок до падежа За размера на докладваното в колона 060 финансиране, получено от посочения в колона 010 контрагент, в колона 070 се вписва среднопретегленият първоначален срок до падежа (в дни) на това финансиране. Среднопретегленият първоначален срок до падежа се изчислява като средната стойност за първоначалния срок до падежа (в дни) на финансирането, получено от този контрагент. Средната стойност се претегля на базата на размера на различните суми на полученото финансиране спрямо общия размер на финансирането, получено от този контрагент.
080	Среднопретеглен остатъчен срок до падежа За размера на докладваното в колона 060 финансиране, получено от посочения в колона 010 контрагент, в колона 080 се вписва среднопретегленият остатъчен срок до падежа (в дни) на това финансиране. Среднопретегленият остатъчен срок до падежа се изчислява като средната стойност за остатъчния срок до падежа (в оставащи дни) на финансирането, получено от този контрагент. Средната стойност се претегля на базата на размера на различните суми на полученото финансиране спрямо общия размер на финансирането, получено от този контрагент.

1.3. Концентрация на финансирането по видове продукти (С 68.00)

1. Този образец е предназначен за събиране на информация за концентрацията на финансирането по видове продукти на докладващата институция, разпределена по следните видове финансиране съгласно посочените по-долу указания за редовете:

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	1. Финансиране на дребно Влогове на дребно съгласно определението по член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
020	1.1. в т.ч. безсрочни влогове; Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява безсрочни влогове.
031	1.2. в т.ч. срочни влогове без възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни; Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява срочни влогове без възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни.
041	1.3. в т.ч. срочни влогове с възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни; Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява срочни влогове с възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни.
070	1.4. в т.ч. спестовни сметки, притежаващи някоя от следните характеристики; Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява спестовни сметки, притежаващи някоя от следните характеристики: — със срок за предизвестие за теглене, който е по-дълъг от 30 дни — без срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни; Този ред не се докладва.
080	1.4.1. със срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни; Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява спестовни сметки, чийто срок за предизвестие за теглене е по-дълъг от 30 дни.

Ред	Препратки към правни норми и указания
090	1.4.2. без срок за предизвестие за теглене, по-дълъг от 30 дни; Тази част от финансирането на дребно по ред 010, която представлява спестовни сметки, чийто срок за предизвестие за теглене не е по-дълъг от 30 дни.
100	2. Финансирането на едро се счита, че включва всеки от следните елементи: Всички контрагенти, различни от тези по влоговете на дребно съгласно определението по член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Този ред не се докладва.
110	2.1. необезпечено финансиране на едро; Всички контрагенти, различни от тези по влоговете на дребно съгласно определението по член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато финансирането е необезпечено.
120	2.1.1. в т.ч. заеми и влогове от финансови клиенти; Тази част от финансирането по ред 110, която се състои от заеми и влогове от финансови клиенти. Финансирането от централни банки не се включва в този ред.
130	2.1.2. в т.ч. заеми и влогове от нефинансови клиенти; Тази част от финансирането по ред 110, която се състои от заеми и влогове от нефинансови клиенти. Финансирането от централни банки не се включва в този ред.
140	2.1.3. в т.ч. заеми и влогове от субекти в рамките на групата; Тази част от финансирането по ред 110, която се състои от заеми и влогове от субекти в рамките на групата. Финансирането на едро от субекти в рамките на групата се докладва само на индивидуална или подконсолидирана основа.
150	2.2. обезпечено финансиране на едро; Всички контрагенти, различни от тези по влоговете на дребно съгласно определението по член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61, когато финансирането е обезпечено.
160	2.2.1. в т.ч. сделки за финансиране с ценни книжа; Тази част от финансирането по ред 150, която е получена по споразумения за обратно изкупуване по смисъла на член 4, параграф 1, точка 82 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
170	2.2.2. в т.ч. емитиране на покрити облигации; Тази част от финансирането по ред 150, която е получена от емитиране на покрити облигации по смисъла на член 129, параграф 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО.
180	2.2.3. в т.ч. емитиране на ценни книжа, обезпечени с активи; Тази част от финансирането по ред 150, която е получена от емитирането на ценни книжа, обезпечени с активи, включително търговски книжа, обезпечени с активи.
190	2.2.4. в т.ч. заеми и влогове от субекти в рамките на групата; Тази част от финансирането по ред 150, която е получена от субекти в рамките на групата. Финансирането на едро от субекти в рамките на групата се докладва само на индивидуална или подконсолидирана основа.

2. За попълването на този образец институциите докладват общия размер на финансирането, получено по всеки вид продукт, което превишава прага от 1 % от общия размер на пасивите.
3. За всеки вид продукт институциите докладват всички колони от 010 до 050.

4. За определяне на тези видове продукти, от които е получено финансиране, се използва прагът от 1 % от общия размер на пасивите в съответствие със следното:
- прагът от 1 % от общия размер на пасивите се прилага за видовете продукти, посочени в следните редове: 1.1 „безсрочни влогове“; 1.2. „срочни влогове без възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни“; 1.3. „срочни влогове с възможност за теглене в рамките на следващите 30 дни“; 1.4 „спестовни сметки“; 2.1 „необезпечено финансиране на едро“; 2.2 „обезпечено финансиране на едро“;
 - по отношение на изчисляването на прага от 1 % от общия размер на пасивите за ред 1.4 „спестовни сметки“, прагът се прилага спрямо сбора на 1.4.1 и 1.4.2;
 - за редове 1. „Финансиране на дребно“ и 2. „Финансиране на едро“, прагът от 1 % от общия размер на пасивите се прилага единствено на съвкупно равнище.
5. Стойностите, докладвани в редове 1. „Финансиране на дребно“, 2.1 „Необезпечено финансиране на едро“, 2.2 „Обезпечено финансиране на едро“, може да включват по-широки типове продукти от базисните позиции, докладвани „в т.ч.“
6. Указания относно конкретни колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Получена балансова сума</p> <p>Балансовата стойност на финансирането, получено по всяка от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, се докладва в колона 010 от образеца.</p>
020	<p>Сума, обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава</p> <p>Тази част от общия размер на финансирането, получено по всяка от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, чиято сума е обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава.</p> <p>Забележка: сумите, докладвани в колони 020 и 030 за всяка една от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, са равни на общата получена сума, докладвана в колона 010.</p>
030	<p>Сума, която не е обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава</p> <p>Тази част от общия размер на финансирането, получено по всяка от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, чиято сума не е обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 2014/49/ЕС или еквивалентна схема за гарантиране на депозитите в трета държава.</p> <p>Забележка: сумите, докладвани в колони 020 и 030 за всяка една от категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, са равни на общата получена сума, докладвана в колона 010.</p>
040	<p>Среднопретеглен първоначален срок до падежа</p> <p>За размера на докладваното в колона 010 финансиране, получено по категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, в колона 040 се вписва среднопретегленият първоначален срок до падежа (в дни) на това финансиране.</p> <p>Среднопретегленият първоначален срок до падежа се изчислява като средната стойност за първоначалния срок до падежа (в дни) на финансирането, получено по този вид продукт. Средната стойност се претегля на базата на размера на различните суми на полученото финансиране спрямо общия размер на финансирането, получено от всички емисии на този вид продукт.</p>
050	<p>Среднопретеглен остатъчен срок до падежа</p> <p>За размера на докладваното в колона 010 финансиране, получено в рамките на категориите продукти, изброени в колона „Име на продукта“, в колона 050 се вписва среднопретегленият остатъчен срок до падежа (в дни) на това финансиране.</p> <p>Среднопретегленият остатъчен срок до падежа се изчислява като средната стойност за остатъчния срок до падежа (в дни) на финансирането, получено по този вид продукт. Средната стойност се претегля на базата на размера на различните суми на полученото финансиране спрямо общия размер на финансирането, получено от всички емисии на този вид продукт.</p>

1.4. Цени за различни срокове на финансиране (С 69.00)

1. В образец С 69.00 институциите предоставят информацията за обема на операциите и цените, платени от институциите за финансиране, получено през периода на докладване и налично към края на този период, в съответствие със следните първоначални срокове до падежа:
 - а) овърнайт (колони 010 и 020);
 - б) по-голям от овърнайт и по-малък или равен на 1 седмица (колони 030 и 040);
 - в) по-голям от 1 седмица и по-малък или равен на 1 месец (колони 050 и 060);
 - г) по-голям от 1 месец и по-малък или равен на 3 месеца (колони 070 и 080);
 - д) по-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 6 месеца (колони 090 и 100);
 - е) по-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 1 година (колони 110 и 120);
 - ж) по-голям от 1 година и по-малък или равен на 2 години (колони 130 и 140);
 - з) по-голям от 2 година и по-малък или равен на 5 години (колони 150 и 160);
 - и) по-голям от 5 година и по-малък или равен на 10 години (колони 170 и 180).
2. За определянето на срока до падежа на полученото финансиране институциите не вземат предвид периода между датата на сделката и датата на сепълмента, например тримесечен пасив със сепълмент след две седмици се докладва с тримесечен срок до падежа (колони 070 и 080).
3. Спредът, докладван в лявата колона на всеки времеви интервал, е един от следните:
 - а) спредът, дължим от институцията за пасиви със срок, по-малък или равен на една година, в случай на замяна с референтния овърнайт индекс за съответната валута не по-късно от края на работното време в деня на сделката;
 - б) спредът, дължим от дружеството при емитирането на пасиви с първоначален срок до падежа, надхвърлящ една година, в случай на замяна с референтния овърнайт индекс за съответната валута, който е тримесечният EURIBOR за еврото или LIBOR за британската лира и щатския долар, не по-късно от края на работното време в деня на сделката.

Единствено за целите на изчисляването на спреда по точки а) и б) по-горе, въз основа на натрупания опит институцията може да определи първоначалния срок до падежа, като според случая взема или не взема предвид възможността за избор.
4. Спредовете се докладват в базисни пунктове с отрицателен знак, в случай че новото финансиране е по-евтино отколкото при съответния референтен процент. Те се изчисляват въз основа на среднопретеглените стойности.
5. За определянето на средния дължим спред по няколко емисии/влогове/заеми институциите изчисляват общите разходи във валутата на емитиране, като не вземат под внимание валутните суапове, но включват всички подлежащи на плащане или получаване премии, отстъпки и такси, като за основа използват срока на всеки теоретичен или фактически лихвен суап, който съответства на срока на пасива. Спредът представлява процента по пасива минус процента по суапа.
6. Размерът на полученото финансиране в рамките на категориите, изброени в колона „Позиция“, се докладва в колона „Обем“ на съответния времеви интервал.
7. В колона „Обем“ институциите посочват сумите, представляващи балансовата стойност на полученото ново финансиране, в съответния времеви интервал според първоначалния срок до падежа.
8. За задбалансовите ангажменти, както за всички други позиции, институциите докладват единствено съответните стойности, отразени в счетоводния баланс. Задбалансовите ангажменти, предоставени на институцията, се докладват в С69.00 единствено след усвояване. При усвояване обемът и спредът, които следва да се докладват, са усвоената сума и съответният спред към края на периода на докладване. Когато усвояването не може да бъде подновено по преценка на институцията, се докладва фактическият му срок до падежа. Когато институцията вече е усвоила част от този механизъм към края на предходния период на докладване и впоследствие увеличава използването на механизма се докладва само допълнително усвоената сума.

9. Депозитите от клиенти на дребно обхващат депозитите съгласно определението по член 3, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
10. За подновеното през периода на докладване финансиране, което все още не е погасено в края на този период, се докладва средната стойност на спредовете, приложими към този момент (т.е. края на периода на докладване). За целите на образец С69.00 се считат, че финансирането, което е било подновено и все още съществува към края на периода на докладване, представлява ново финансиране.
11. Чрез дерогация от посоченото в останалата част на раздел 1.4 обемът и спредът на безсрочните влогове се докладват само когато вложителят е нямал безсрочен влог в предходния период на докладване или когато сумата на влога се е увеличила в сравнение с предходната референтна дата, в който случай увеличението следва да се третира като ново финансиране. Докладва се спредът към края на периода.
12. Ако няма информация, която да се докладва, полетата за спредовете се оставят празни.
13. Указания относно отделните редове:

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	<p>1 Общ размер на финансирането</p> <p>Общият обем и среднопретегленият спред на цялото финансиране се изчисляват за всеки от посочените по-долу срокове:</p> <p>а) овърнайт (колони 010 и 020);</p> <p>б) по-голям от овърнайт и по-малък или равен на 1 седмица (колони 030 и 040);</p> <p>в) по-голям от 1 седмица и по-малък или равен на 1 месец (колони 050 и 060);</p> <p>г) по-голям от 1 месец и по-малък или равен на 3 месеца (колони 070 и 080);</p> <p>д) по-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 6 месеца (колони 090 и 100);</p> <p>е) по-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 1 година (колони 110 и 120);</p> <p>ж) по-голям от 1 година и по-малък или равен на 2 години (колони 130 и 140);</p> <p>з) по-голям от 2 година и по-малък или равен на 5 години (колони 150 и 160);</p> <p>и) по-голям от 5 година и по-малък или равен на 10 години (колони 170 и 180).</p>
020	<p>1.1 в т.ч.: Финансиране на дребно</p> <p>От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на полученото финансиране на дребно.</p>
030	<p>1.2 в т.ч.: Необезпечено финансиране на едро</p> <p>От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на полученото финансиране на едро.</p>
040	<p>1.3 в т.ч.: Обезпечено финансиране</p> <p>От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на полученото обезпечено финансиране.</p>
050	<p>1.4 в т.ч.: първостепенни необезпечени ценни книжа</p> <p>От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на получените първостепенни необезпечени ценни книжа.</p>
060	<p>1.5 в т.ч.: Покрити облигации</p> <p>От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и среднопретегленият спред на всички емитирани обезпечени облигации, които обременяват с тежести собствените активи на институцията.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
070	<p>1.6 в т.ч.: ценни книжа, обезпечени с активи, включително търговски книжа, обезпечени с активи</p> <p>От общия размер на финансирането, докладвано по позиция 1, се посочват общият обем и средно-претегленият спред на емитираните ценни книжа, обезпечени с активи, включително търговски книжа, обезпечени с активи.</p>

1.5. Подновяване на финансирането (С 70.00)

1. Този образец е предназначен за събиране на информация относно обема на средствата с настъпващ падеж и полученото ново финансиране, т.е. „подновяването на финансирането“, ежедневно в рамките на месеца, предхождащ датата на докладване.
2. Финансирането с настъпващ падеж се докладва, в календарни дни, от институциите в следните времеви интервали според първоначалния срок до падежа:
 - а) овърнайт (колони 010 — 040);
 - б) между 1 и 7 дни (колони 050 — 080);
 - в) между 7 и 14 дни (колони 090 — 120);
 - г) между 14 дни и 1 месец (колони 130 — 160);
 - д) между 1 и 3 месеца (колони 170 — 200);
 - е) между 3 и 6 месеца (колони 210 — 240);
 - ж) повече от 6 месеца (колони 250 — 280).
3. За всеки времеви интервал, описан в параграф 2 по-горе, сумата с настъпващ падеж се докладва в лявата колона, подновеното финансиране — в колона „Подновяване“, получените нови средства — в колона „Ново финансиране“, а нетната разлика между, от една страна, новите средства плюс подновеното финансиране минус средствата с настъпващ падеж, от друга — в дясната колона.
4. Общият размер на нетните парични потоци се докладва в колона 290 и е равен на сбора от всички колони, в които е докладвана нетна разлика, с номера 040, 080, 120, 160, 200, 240 и 280.
5. Средният срок на финансирането, в дни, за средства с настъпващ падеж се докладва в колона 300.
6. Средният срок на финансирането, в дни, за подновено финансиране се докладва в колона 310.
7. Средният срок на финансирането, в дни, за нови срочни средства се докладва в колона 320.
8. Сумата в колона „Настъпващ падеж“ включва всички пасиви, които договорно е можело да бъдат изтеглени от доставчика на финансирането или са били дължими към съответния ден през периода на докладване. Докладва се винаги с положителен знак.
9. Сумата в колона „Подновяване“ включва сумата с настъпващ падеж съгласно определението в параграфи 2 и 3, която остава в институцията към съответния ден през периода на докладване. Ако срокът до падежа на финансиране се е променил поради подновяване, сумата в колона „Подновяване“ се докладва в съответния времеви интервал според новия срок до падежа.
10. Сумата в колона „Ново финансиране“ включва фактическите входящи потоци на финансиране към съответния ден през периода на докладване. Докладва се винаги с положителен знак.
11. Чрез сумата в колона „Нетна разлика“ се представя промяната на финансирането в рамките на съответния падежен интервал към съответния ден през периода на докладване. Изчислява се като към новите средства се добави подновеното финансиране минус средствата с настъпващ падеж.

12. Указания относно конкретни колони:

Колона	Препратки към правни норми и указания
010 — 040	<p>Овърнайт</p> <p>Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — овърнайт, се докладва в колона 010 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — овърнайт, се докладва в колона 020 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — овърнайт, се докладва в колона 030 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между, от една страна, ежедневното финансиране с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново ежедневно финансиране се докладва в колона 040 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
050 — 080	<p>> 1 ден ≤ 7 дни</p> <p>Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един ден и една седмица, се докладва в колона 050 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един ден и една седмица, се докладва в колона 060 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един ден и една седмица, се докладва в колона 70 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 080 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
090 — 120	<p>> 7 дни ≤ 14 дни</p> <p>Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между една седмица и две седмици, се докладва в колона 090 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между една седмица и две седмици, се докладва в колона 100 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между една седмица и две седмици, се докладва в колона 110 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 120 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
130 — 160	<p>> 14 дни ≤ 1 месец</p> <p>Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между две седмици и един месец, се докладва в колона 130 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между две седмици и един месец, се докладва в колона 140 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между две седмици и един месец, се докладва в колона 150 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 160 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
170 — 200	<p>> 1 месец ≤ 3 месеца</p> <p>Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един месец и три месеца, се докладва в колона 170 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един месец и три месеца, се докладва в колона 180 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между един месец и три месеца, се докладва в колона 190 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 200 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
210 — 240	<p>> 3 месеца ≤ 6 месеца</p> <p>Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между три месеца и шест месеца, се докладва в колона 210 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между три месеца и шест месеца, се докладва в колона 220 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — между три месеца и шест месеца, се докладва в колона 230 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 240 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
250 — 280	<p>> 6 месеца</p> <p>Общият размер на финансирането, чийто падеж настъпва на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — над шест месеца, се докладва в колона 250 под идентификационни номера 1.1—1.31. За месеци с по-малко от 31 дни, както и за уикенди, редовете, които не са от значение, се оставят празни.</p> <p>Общият размер на финансирането, подновено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — над шест месеца, се докладва в колона 260 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Общият размер на новото финансиране, получено на съответния ден през периода на докладване, с първоначален срок до падежа — над шест месеца, се докладва в колона 270 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p> <p>Нетната разлика между, от една страна, финансирането с настъпващ падеж и, от друга, подновеното плюс полученото ново финансиране се докладва в колона 280 под идентификационни номера 1.1—1.31.</p>
290	<p>Общо нетни парични потоци</p> <p>Общият размер на нетните парични потоци се докладва в колона 290 и е равен на сбора от всички колони, в които е посочена нетна разлика, с номера 040, 080, 120, 160, 200, 240, 280.</p>
300 — 320	<p>Среден срок (в дни)</p> <p>Среднопотегляният срок, в дни, на всички средства с настъпващ падеж се докладва в колона 300. Среднопотегляният срок, в дни, на подновеното финансиране се докладва в колона 310, а среднопотегляният срок, в дни, на новото финансиране се докладва в колона 320.“</p>

ПРИЛОЖЕНИЕ XXI

„ПРИЛОЖЕНИЕ XXI

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ОБРАЗЕЦ „КОНЦЕНТРАЦИЯ НА КАПАЦИТЕТА ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ“ (С 71.00) ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ XX

Концентрация на капацитета за генериране на ликвидност по емитенти/контрагенти (С 71.00)

1. Институциите прилагат указанията от настоящото приложение във връзка със събирането на информация по образец С 71.00 относно концентрацията на капацитета за генериране на ликвидност на докладващите институции според десетте най-големи портфейла от активи, които те държат, или десетте най-големи линии за ликвидност, които са им предоставени.
2. Когато даден емитент или контрагент бъде отнесен към повече от един вид продукт, валута или кредитно качество, се докладва общият размер. Докладва се този вид продукт, валута или кредитно качество, който се отнася за най-големия дял от концентрацията на капацитета за генериране на ликвидност.
3. Капацитетът за генериране на ликвидност в образец С 71.00 трябва да бъде същият като в образец С 66.00 с уточнението, че активите, докладвани като капацитет за генериране на ликвидност за целите на С 71.00, са свободни от тежести активи, които са на разположение на институцията, така че тя да може да ги преобразува в парични средства на референтната дата на докладване.
4. При изчисляването на концентрациите във връзка с образец за докладване С 71.00 по съществена валута институциите използват концентрациите във всички валути.
5. Информацията за емитент или контрагент, принадлежащ към няколко групи от свързани клиенти, се докладва само веднъж в групата с най-голям капацитет за генериране на ликвидност.
6. С изключение на ред 120, концентрацията на капацитета за генериране на ликвидност, при който емитент или контрагент е централна банка, не се докладва в настоящия образец. Когато институцията е предоставила активи при централна банка във връзка със стандартни операции по поддържане на ликвидността и ако тези активи спадат към десетте най-значими емитенти или контрагенти на свободен от тежести капацитет за генериране на ликвидност, институциите докладват първоначалния емитент и първоначалния вид продукт.

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Наименование на емитента</p> <p>В колона 010 се вписват в низходящ ред имената/фирмите на десетте най-значими емитенти на свободни от тежести активи или контрагенти по неусвоени договорени линии за ликвидност, предоставени на институцията. Най-голямата позиция се вписва под номер 1.01, втората по значимост — под номер 1.02 и т.н. Емитенти и контрагенти, които образуват група от свързани клиенти, се докладват като една концентрация.</p> <p>Вписаното име/фирма на емитента или контрагента е пълното наименование на правния субект, емитирал активите или предоставил линиите за ликвидност, включително видът на дружеството в съответствие с националното дружествено право.</p>
020	<p>Идентификационен код на правния субект (ИКПС)</p> <p>Идентификационният код на правния субект на контрагента.</p>
030	<p>Сектор на емитента</p> <p>Всеки емитент или контрагент се разпределя в отделен икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP:</p> <p>i) сектор „Държавно управление“; ii) кредитни институции; iii) други финансови предприятия; iv) нефинансови предприятия; v) домакинства.</p> <p>За групи от свързани клиенти не се посочва сектор.</p>

Колона	Препратки към правни норми и указания
040	<p>Местопребиваване на емитента</p> <p>Използва се двубуквеният код по стандарт ISO 3166-1 на държавата по учредяване на емитента или контрагента (включително псевдокодовете по ISO за международните организации, публикувани в последното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс).</p> <p>За групи от свързани клиенти не се посочва държава.</p>
050	<p>Вид продукт</p> <p>За емитентите/ контрагентите, вписани в колона 010, се определя видът продукт, съответстващ на продукта, в който се държи активът или в който е получен стенд-бай механизмът за ликвидност, като се използват следните кодове, дадени в получер шрифт:</p> <p>StrB (първостепенна облигация)</p> <p>SubB (подчинена облигация)</p> <p>CP (търговски книжа)</p> <p>CB (покрити облигации)</p> <p>US (ценни книжа на ПКИПЦК, т.е. финансови инструменти, които представляват акции или дялове в предприятие за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа или ценни книжа, емитирани от такова предприятие)</p> <p>ABS (ценни книжа, обезпечени с активи)</p> <p>CrCl (кредитно вземане)</p> <p>Eq (капиталов инструмент)</p> <p>Злато (ако е физическо злато, което може да се третира като отделен контрагент)</p> <p>Liql (неусвоена договорена линия за ликвидност, предоставена на институцията)</p> <p>OPT (друг вид продукт)</p>
060	<p>Валута</p> <p>За емитентите или контрагентите, посочени в колона 010, в колона 060 се вписва кодът по ISO на валутата, съответстваща на деноминацията на получения актив или на неусвоените договорени линии за ликвидност, предоставени на институцията. Посочва се трибуквеният код на валутата съгласно ISO 4217.</p> <p>Когато в рамките на концентрацията на капацитета за генериране на ликвидност има линия, предоставена в повече от една валута, линията се докладва във валутата, която е основна за останалата част от концентрацията. Във връзка с посоченото в член 415, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 отделно докладване по съществени валути, институциите преценяват в коя валута е най-вероятно да възникне потокът и докладват позицията само в тази съществена валута съгласно указанията за отделно докладване на съществените валути в ОЛП в съответствие с Регламент (ЕС) № 2016/322.</p>
070	<p>Степен на кредитно качество</p> <p>Присъжда се съответната степен на кредитно качество съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, която е същата като степента за позициите, докладвани в падежната стълбца. При липса на рейтинг се присъжда „без рейтинг“.</p>
080	<p>Пазарна/номинална стойност</p> <p>Пазарната стойност или справедливата стойност на активите или, когато е приложимо — номиналната стойност на неусвоената линия за ликвидност, предоставена на институцията.</p>
090	<p>Размер на обезпеченията, приемливи за централната банка</p> <p>Стойността на обезпечението, определена в съответствие с разпоредбите на централната банка относно ликвидните улеснения, отнасящи се за конкретните активи.</p> <p>Когато активите са деноминирани във валута, която е включена в Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/233 на Комисията като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за приемливост, институциите оставят това поле празно.“</p>

ПРИЛОЖЕНИЕ IX

„ПРИЛОЖЕНИЕ XXII

ДОКЛАДВАНЕ НА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА / ПАДЕЖНА СЪТЪЛБИЦА

ОБРАЗЦИ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛНИТЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА НАБЛЮДЕНИЕ НА ЛИКВИДНОСТТА		
Номер на образеца	Код на образеца	Наименование на образеца/групата образци
		ПАДЕЖНА СЪТЪЛБИЦА
66	C 66.01	ПАДЕЖНА СЪТЪЛБИЦА

Код	Идентификационен код	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
010 — 380	1	ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
010	1.1	Задължения, произтичащи от емитирани ценни книжа (ако не са третиранни като влогове на дребно)							
020	1.1.1	дължими необезпечени облигации							
030	1.1.2	репламентирани покрити облигации							
040	1.1.3	дължими секюриритизации							
050	1.1.4	други							
060	1.2	Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:							
070	1.2.1	Ниво 1, търгуеми активи							
080	1.2.1.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
090	1.2.1.1.1	Ниво 1, централна банка							
100	1.2.1.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							

Код	Идентификационен код	Позиция	Падж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
010 — 380	1	ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
120	1.2.1.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							
140	1.2.2	Ниво 2А, търгуеми активи							
150	1.2.2.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)							
160	1.2.2.2	Ниво 2А, покрити облигации (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Ниво 2Б, търгуеми активи							
190	1.2.3.1	Ниво 2Б, обезпечени с активи ценни книжа — ABS (CQS1)							
200	1.2.3.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Ниво 2Б: корпоративни облигации (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	Ниво 2Б, акции							
230	1.2.3.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
240	1.2.4	други търгуеми активи							
250	1.2.5	други активи							

Код	Идентификационен код	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
010 — 380	1	ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
260	1.3	Задължения, които не са докладвани по позиция 1.2, произтичащи от получени влогове (с изключение на влоговете, получени като обезпечение)							
270	1.3.1	стабилни влогове на дребно							
280	1.3.2	други влогове на дребно							
290	1.3.3	оперативни влогове							
300	1.3.4	неоперативни влогове на кредитни институции							
310	1.3.5	неоперативни влогове на други финансови клиенти							
320	1.3.6	неоперативни влогове на централни банки							
330	1.3.7	неоперативни влогове на нефинансови предприятия							
340	1.3.8	неоперативни влогове на други контрагенти							
350	1.4	Валутни суапове с настъпващ падеж							
360	1.5	Задължения по деривати, различни от докладваните по позиция 1.4							
370	1.6	Други изходящи парични потоци							
380	1.7	Общо изходящи потоци							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
390 — 720 точки	2	ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
390	2.1	Вземания по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:							
400	2.1.1	Ниво 1, търгуеми активи							
410	2.1.1.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
420	2.1.1.1.1	Ниво 1, централна банка							
430	2.1.1.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							
470	2.1.2	Ниво 2А, търгуеми активи							
480	2.1.2.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)							
490	2.1.2.2	Ниво 2А, покрити облигации (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
390 — 720 точки	2	ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
510	2.1.3	Ниво 2Б, търгуеми активи							
520	2.1.3.1	Ниво 2Б, ABS (CQS1)							
530	2.1.3.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Ниво 2Б: корпоративни облигации (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Ниво 2Б, акции							
560	2.1.3.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
570	2.1.4	други търгуеми активи							
580	2.1.5	други активи							
590	2.2	Вземания, които не са докладвани по позиция 2.1, произтичащи от заеми и аванси, предоставени на:							
600	2.2.1	клиенти на дребно							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
390 — 720 точки	2	ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
610	2.2.2	нефинансови предприятия							
620	2.2.3	кредитни институции							
630	2.2.4	други финансови клиенти							
640	2.2.5	централни банки							
650	2.2.6	други контрагенти							
660	2.3	Валутни суапове с настъпващ падеж							
670	2.4	Вземания по деривати, различни от докладваните по позиция 2.3							
680	2.5	Ценни книжа с настъпващ падеж в собствения портфейл							
690	2.6	Други входящи потоци							
700	2.7	Общо входящи потоци							
710	2.8	Нетен договорен недостиг							
720	2.9	Кумулиран нетен договорен недостиг							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
730 — 1080	3	КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
730	3.1	Монети и банкноти							
740	3.2	Резерви при централна банка с възможност за изтегляне							
750	3.3	Ниво 1, търгуеми активи							
760	3.3.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
770	3.3.1.1	Ниво 1, централна банка							
780	3.3.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
730 — 1080	3	КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
820	3.4	Ниво 2А, търгуеми активи							
830	3.4.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)							
840	3.4.3	Ниво 2А, покрити облигации (CQS 1, CQS2)							
850	3.4.4	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)							
860	3.5	Ниво 2Б, търгуеми активи							
870	3.5.1	Ниво 2Б, ABS (CQS1)							
880	3.5.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
890	3.5.3	Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQ1-3)							
900	3.5.4	Ниво 2Б, акции							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
730 — 1080	3	КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
910	3.5.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
920	3.6	други търгуеми активи							
930	3.6.1	централно правителство (CQS1)							
940	3.6.2	централно правителство (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	акции							
960	3.6.4	покрити облигации							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	други търгуеми активи							
990	3.7	Негъруеми активи, приемливи за централната банка							
1000	3.8	Неувоенни получени улеснения с посто задължение							
1010	3.8.1	Ниво 1, улеснения							
1020	3.8.2	Ниво 2Б, улеснения с ограничено ползване							
1030	3.8.3	Ниво 2Б, улеснения по институционални защитни схеми							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
730 — 1080	3	КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
1040	3.8.4	Други улеснения							
1050	3.8.4.1	от контрагенти в рамките на групата							
1060	3.8.4.2	от други контрагенти							
1070	3.9	Нетно изменение на капацитета за генериране на ликвидност							
1080	3.10	Кумулиран капацитет за генериране на ликвидност							
1090 — 1130	4	УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 седмици и по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
1090	4.1	Изходящи потоци по улеснения с поето задължение							
1100	4.1.1	Кредитни улеснения с поето задължение							
1110	4.1.1.1	считани от получателя като ниво 2Б							
1120	4.1.1.2	други							
1130	4.1.2	Ликвидни улеснения							
1140	4.2	Изходящи потоци вследствие на понижаване на кредитната оценка							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			090	100	110	120	130	140	150
1150 — 1290		ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	По-голям от 7 дни и по-малък или равен на 2 седмици	По-голям от 2 седмици и по-малък или равен на 3 седмици	По-голям от 3 седмици и по-малък или равен на 30 дни	По-голям от 30 дни и по-малък или равен на 5 седмици	По-голям от 5 по-малък или равен на 2 месеца	По-голям от 2 месеца и по-малък или равен на 3 месеца	По-голям от 3 месеца и по-малък или равен на 4 месеца
1200	10	Изходящи потоци при вътрешно-групови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции)							
1210	11	Входящи потоци при вътрешно-групови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции и ценните книжа с настъпващ падеж)							
1220	12	Входящи потоци от ценните книжа с настъпващ падеж при вътрешногрупови или институционални защитни схеми							
1230	13	Висококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка							
1240	14	Невисококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка							
1270	17	Изходящи потоци от влогове съгласно поведенческия профил							
1280	18	Входящи парични потоци от заеми и аванси съгласно поведенческия профил							
1290	19	Усвоявания по улеснения с поето задължение съгласно поведенческия профил							

Код	Идентификационен код	Позиция	Падeж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
010 — 380	1	ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
010	1.1	Задължения, произтичащи от емитирани ценни книжа (ако не са третиранни като влогове на дребно)							
020	1.1.1	дължими необезпечени облигации							
030	1.1.2	реплатиранни покрити облигации							
040	1.1.3	дължими секьоритизации							
050	1.1.4	други							
060	1.2	Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:							
070	1.2.1	Ниво 1, търгуеми активи							
080	1.2.1.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
090	1.2.1.1.1	Ниво 1, централна банка							
100	1.2.1.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
110	1.2.1.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							

Код	Идентификационен код	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
010 — 380	1	ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
120	1.2.1.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.1.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							
140	1.2.2	Ниво 2А, търгуеми активи							
150	1.2.2.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)							
160	1.2.2.2	Ниво 2А, покрити облигации (CQS1, CQS2)							
170	1.2.2.3	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)							
180	1.2.3	Ниво 2Б, търгуеми активи							
190	1.2.3.1	Ниво 2Б, обезпечени с активи ценни книжа — ABS (CQS1)							
200	1.2.3.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
210	1.2.3.3	Ниво 2Б: корпоративни облигации (CQ1-3)							
220	1.2.3.4	Ниво 2Б, акции							
230	1.2.3.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
240	1.2.4	други търгуеми активи							
250	1.2.5	други активи							

Код	Идентификационен код	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
010 — 380	1	ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
260	1.3	Задължения, които не са докладвани по позиция 1.2, произтичащи от получени влогове (с изключение на влоговете, получени като обезпечение)							
270	1.3.1	стабилни влогове на дребно							
280	1.3.2	други влогове на дребно							
290	1.3.3	оперативни влогове							
300	1.3.4	неоперативни влогове на кредитни институции							
310	1.3.5	неоперативни влогове на други финансови клиенти							
320	1.3.6	неоперативни влогове на централни банки							
330	1.3.7	неоперативни влогове на нефинансови предприятия							
340	1.3.8	неоперативни влогове на други контрагенти							
350	1.4	Валутни суапове с настъпващ падеж							
360	1.5	Задължения по деривати, различни от докладваните по позиция 1.4							
370	1.6	Други изходящи парични потоци							
380	1.7	Общо изходящи потоци							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
390 — 720 точки	2	ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
390	2.1	Вземания по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:							
400	2.1.1	Ниво 1, търгуеми активи							
410	2.1.1.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
420	2.1.1.1.1	Ниво 1, централна банка							
430	2.1.1.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
440	2.1.1.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							
450	2.1.1.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							
470	2.1.2	Ниво 2А, търгуеми активи							
480	2.1.2.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)							
490	2.1.2.2	Ниво 2А, покрити облигации (CQS1, CQS2)							
500	2.1.2.3	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
390 — 720 точки	2	ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
510	2.1.3	Ниво 2Б, търгуеми активи							
520	2.1.3.1	Ниво 2Б, ABS (CQS1)							
530	2.1.3.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
540	2.1.3.3	Ниво 2Б: корпоративни облигации (CQ1-3)							
550	2.1.3.4	Ниво 2Б, акции							
560	2.1.3.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
570	2.1.4	други търгуеми активи							
580	2.1.5	други активи							
590	2.2	Вземания, които не са докладвани по позиция 2.1, произтичащи от заеми и аванси, предоставени на:							
600	2.2.1	клиенти на дребно							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
390 — 720 точки	2	ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
610	2.2.2	нефинансови предприятия							
620	2.2.3	кредитни институции							
630	2.2.4	други финансови клиенти							
640	2.2.5	централни банки							
650	2.2.6	други контрагенти							
660	2.3	Валутни суапове с настъпващ падеж							
670	2.4	Вземания по деривати, различни от докладваните по позиция 2.3							
680	2.5	Ценни книжа с настъпващ падеж в собствения портфейл							
690	2.6	Други входящи потоци							
700	2.7	Общо входящи потоци							
710	2.8	Нетен договорен недостиг							
720	2.9	Кумулиран нетен договорен недостиг							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
730 — 1080	3	КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
730	3.1	Монети и банкноти							
740	3.2	Резерви при централна банка с възможност за изтегляне							
750	3.3	Ниво 1, търгуеми активи							
760	3.3.1	Ниво 1, с изключение на покрити облигации							
770	3.3.1.1	Ниво 1, централна банка							
780	3.3.1.2	Ниво 1 (CQS 1)							
790	3.3.1.3	Ниво 1 (CQS2, CQS3)							
800	3.3.1.4	Ниво 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Ниво 1, покрити облигации (CQS1)							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
730 — 1080	3	КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
820	3.4	Ниво 2А, търгуеми активи							
830	3.4.1	Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS1)							
840	3.4.3	Ниво 2А, покрити облигации (CQS 1, CQS2)							
850	3.4.4	Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)							
860	3.5	Ниво 2Б, търгуеми активи							
870	3.5.1	Ниво 2Б, ABS (CQS1)							
880	3.5.2	Ниво 2Б, покрити облигации (CQS1-6)							
890	3.5.3	Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQ1-3)							
900	3.5.4	Ниво 2Б, акции							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
730 — 1080	3	КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
910	3.5.5	Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)							
920	3.6	други търгуеми активи							
930	3.6.1	централно правителство (CQS1)							
940	3.6.2	централно правителство (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	акции							
960	3.6.4	покрити облигации							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	други търгуеми активи							
990	3.7	Нетъргуеми активи, приемливи за централната банка							
1000	3.8	Неусвоени получени улеснения с посто задължение							
1010	3.8.1	Ниво 1, улеснения							
1020	3.8.2	Ниво 2Б, улеснения с ограничено ползване							
1030	3.8.3	Ниво 2Б, улеснения по институ- ционални защитни схеми							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
730 — 1080	3	КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
1040	3.8.4	Други улеснения							
1050	3.8.4.1	от контрагенти в рамките на групата							
1060	3.8.4.2	от други контрагенти							
1070	3.9	Нетно изменение на капацитета за генериране на ликвидност							
1080	3.10	Кумулиран капацитет за генериране на ликвидност							
1090 — 1130	4	УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
1090	4.1	Изходящи потоци по улеснения с поето задължение							
1100	4.1.1	Кредитни улеснения с поето задължение							
1110	4.1.1.1	считани от получателя като ниво 2Б							
1120	4.1.1.2	други							
1130	4.1.2	Ликвидни улеснения							
1140	4.2	Изходящи потоци вследствие на понижаване на кредитната оценка							

Код	Идентификационен	Позиция	Падеж на договорните потоци						
			160	170	180	190	200	210	220
1150 — 1290		ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	По-голям от 4 месеца и по-малък или равен на 5 месеца	По-голям от 5 месеца и по-малък или равен на 6 месеца	По-голям от 6 месеца и по-малък или равен на 9 месеца	По-голям от 9 месеца и по-малък или равен на 12 месеца	По-голям от 12 месеца и по-малък или равен на 2 години	По-голям от 2 години и по-малък или равен на 5 години	По-голям от 5 години
1200	10	Изходящи потоци при вътрешно-рупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции)							
1210	11	Входящи потоци при вътрешно-рупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции и ценните книжа с настъпващ падеж)							
1220	12	Входящи потоци от ценните книжа с настъпващ падеж при вътрешнорупови или институционални защитни схеми							
1230	13	Висококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка							
1240	14	Невисококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка							
1270	17	Изходящи потоци от влогове съгласно поведенческия профил							
1280	18	Входящи парични потоци от заеми и аванси съгласно поведенческия профил							
1290	19	Усвоявания по улеснения с поето задължение съгласно поведенческия профил							

ПРИЛОЖЕНИЕ X

„ПРИЛОЖЕНИЕ XXIII

УКАЗАНИЯ ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ОБРАЗЕЦ „ПАДЕЖНА СЪЛБИЦА“ ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ XXII

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 509

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ РЕДОВЕ 510

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. Институциите прилагат указанията от настоящото приложение, за да отразят в образца от приложение XXII падежните несъответствия по своите дейности („падежна стълбичка“).
- (2) Като инструмент за наблюдение, падежната стълбичка обхваща договорните потоци и условните изходящи потоци. Договорните потоци, които са резултат от правно обвързващи споразумения, и остатъчният срок до падежа от датата на докладване се докладват съгласно разпоредбите на тези правни споразумения.
3. Институциите не отчитат двойно входящите потоци.
4. В колоната „Начални запаси“ се докладват запасите по позициите към датата на докладване.
5. Попълват се само празните бели полета на образца от приложение XXII.
6. Разделът от образец „Падежна стълбичка“, озаглавен „Изходящи и входящи потоци“, обхваща бъдещите договорни парични потоци от всички балансови и задбалансови позиции. Докладват се само изходящите и входящите потоци по действащите към датата на докладване договори.
7. В раздела от образец „Падежна стълбичка“, озаглавен „Капацитет за генериране на ликвидност“, се посочват запасите от свободни от тежести активи или други източници на финансиране, които към датата на докладване са юридически и фактически на разположение на институцията за покриване на потенциалния недостиг по договорите. Докладват се само изходящите и входящите потоци по съществуващите към датата на докладване договори.
8. Изходящите и входящите парични потоци в съответните раздели „Изходящи потоци“ и „Входящи потоци“ се докладват на брутна основа с положителен знак. Сумите, които трябва да бъдат платени и получени, се докладват съответно в раздели „Изходящи потоци“ и „Входящи потоци“.
9. В раздела от образец „Падежна стълбичка“, озаглавен „Капацитет за генериране на ликвидност“, изходящите и входящите потоци се докладват на нетна основа — с положителен знак, ако потокът е входящ, и с отрицателен знак, ако потокът е изходящ. За паричните потоци се докладват дължимите суми. Потоците от ценни книжа се докладват по текуща пазарна стойност. Потоците, произтичащи по кредитни линии и линии за ликвидност, се докладват по наличните договорни суми.
10. Договорните потоци се разпределят в двадесет и двата времеви интервала според техния остатъчен срок до падежа, като под дни се разбира календарни дни.
11. Докладват се всички договорни потоци, включително всички съществени парични потоци от нефинансови дейности като данъци, премии, дивиденди и наеми.
12. При определяне на договорните срокове до падеж на потоците институциите следват консервативен подход, като за целта осигуряват спазването на всички посочени по-долу изисквания:
 - а) при наличието на опция за отложено плащане или получаване на авансово плащане се счита, че опцията ще бъде упражнена така, че да доведе до авансови изходящи потоци или отложени входящи потоци за институцията;
 - б) когато опцията, водеща до авансови изходящи потоци от институцията, може да бъде упражнена единствено по преценка на институцията, се счита, че тя ще бъде упражнена само когато съществуват пазарни очаквания, че институцията ще направи това. Счита се, че опцията няма да бъде упражнена, когато това би довело до авансови входящи потоци към институцията или отложени изходящи потоци от институцията. Всеки изходящ паричен поток, който би бил договорно задействан от този входящ поток — както при финансиране чрез посредник — се докладва на същата дата, както входящият поток;

- в) всички безсрочни влогове или влогове без договорен падеж се докладват като „овърнайт“ в колона 020;
- г) счита се, че падежът на отворените репо сделки, обратните репо сделки и сделките със сходен характер, които във всеки един момент могат да бъдат прекратени от всяка една от страните, настъпва на следващия ден, освен ако срокът на предизвестие е повече от един ден, в който случай те се докладват в съответните времеви интервали според срока на предизвестие;
- д) счита се, че падежът на срочните влогове на дребно с възможност за предсрочно теглене настъпва в периода, през който предсрочното теглене на влога няма да доведе до заплащането на такса съгласно член 25, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) 2015/61;
- е) когато институцията не е в състояние да определи график на минималните договорни плащания за определена позиция или част от нея съгласно правилата, посочени в настоящия параграф, тя докладва позицията или частта от нея в колона 220 — „по-голям от 5 години“.
13. Изходящите и входящите потоци от лихви по всички балансови и задбалансови инструменти се включват в съответните позиции на раздели „Изходящи потоци“ и „Входящи потоци“.
14. При валутните суапове с настъпващ падеж се посочва условната стойност на падеж на кръстосани валутни суапове, на форуърдни валутни сделки, както и на валутни спот договори, по които не е извършен сетълмент, в приложимите времеви интервали от образца.
15. Паричните потоци от сделки, по които не е извършен сетълмент, се докладват малко преди сетълмента, по съответните редове и интервали.
16. За позиции, по които институцията не осъществява дейност, като например случаите, когато в дадена категория няма влогове, не се попълва нищо.
17. Просрочените позиции и позициите, по отношение на които институцията има основания да очаква неизпълнение, не се докладват.
18. Когато получено обезпечение бъде повторно заложено в сделка, чийто падеж настъпва след този на сделката, по която институцията е получила обезпечението, в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ се докладва изходящ поток от ценни книжа в размер на справедливата стойност на полученото обезпечение в съответния интервал според срока до падежа на сделката, довела до получаването на обезпечението.
19. Позициите в рамките на групата не засягат докладването на консолидирана основа.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ РЕДОВЕ

Ред	Препратки към правни норми и указания
010 – 380	1 ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ Общият размер на изходящите парични потоци се докладва в следните подкатегории:
010	1.1 Задължения, произтичащи от емитирани ценни книжа Изходящи парични потоци, произтичащи от емитирани от докладващата институция дългови ценни книжа, т.е. собствени емисии.
020	1.1.1 дължими необезпечени облигации Сумата на изходящите парични потоци, произтичащи от емитирани ценни книжа, докладвани в ред 1.1, която се отнася за необезпечен дълг, емитиран от докладващата институция към трети страни.
030	1.1.2 регламентирани покрити облигации Сумата на изходящите парични потоци, произтичащи от емитирани ценни книжа, докладвани в ред 1.1, която се отнася за облигации, отговарящи на условията за третирането по член 129, параграф 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО.
040	1.1.3 дължими секюритизации Сумата на изходящите парични потоци, произтичащи от емитирани ценни книжа, докладвани в ред 1.1, която се отнася за секюритизационни сделки с трети страни по смисъла на член 4, параграф 1, точка 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

Ред	Препратки към правни норми и указания
050	<p>1.1.4 други</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, произтичащи от емитирани ценни книжа, докладвани в ред 1.1, различни от докладваните в горните подкатегории.</p>
060	<p>1.2 Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:</p> <p>Общият размер на всички изходящи парични потоци, които произтичат от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, по смисъла на член 192 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Забележка: Тук се докладват само парични потоци. Потоците от ценни книжа, свързани с обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, се докладват в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“.</p>
070	<p>1.2.1 Ниво 1, търгуеми активи</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2, обезпечена с търгуеми активи, които биха отговаряли на изискванията по членове 7, 8 и 10 от Регламент (ЕС) 2015/61, ако не служеха като обезпечение по конкретната сделка.</p> <p>Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 1, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.</p>
080	<p>1.2.1.1 Ниво 1, с изключение на покрити облигации</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.1, обезпечена с активи, които не са покрити облигации.</p>
090	<p>1.2.1.1.1 Ниво 1, централна банка</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от централни банки или такива, гарантирани от централни банки.</p>
100	<p>1.2.1.1.2 Ниво 1 (CQS 1)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.1.1, различни от докладваните по позиция 1.2.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
110	<p>1.2.1.1.3 Ниво 1 (CQS 2, CQS3)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.1.1, различни от докладваните по позиция 1.2.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
120	<p>1.2.1.1.4 Ниво 1 (CQS 4+)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.1.1, различни от докладваните по позиция 1.2.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с четвърта или по-лоша степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
130	<p>1.2.1.2 Ниво 1, покрити облигации (CQS 1)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.1, обезпечена с активи, които са покрити облигации. Обърнете внимание, че в съответствие с член 10, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) 2015/61 само покритите облигации с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 1.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
140	<p>1.2.2 Ниво 2А, търгуеми активи</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2, обезпечена с търгуеми активи, които биха отговаряли на изискванията по членове 7, 8 и 11 от Регламент (ЕС) 2015/61, ако не служеха като обезпечение по конкретната сделка.</p> <p>Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2А, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.</p>
150	<p>1.2.2.1 Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS 1)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.2, обезпечена с корпоративни облигации с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
160	<p>1.2.2.2 Ниво 2А, покрити облигации (CQS1, CQS2)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.2, обезпечена с покрити облигации с първа или втора степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
170	<p>1.2.2.3 Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.2, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от централни правителства, централни банки, регионални правителства, местни органи на власт или субекти от публичния сектор. Обърнете внимание, че в съответствие с член 11, параграф 1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) 2015/61 само активите на публичния сектор с първа или втора степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2А.</p>
180	<p>1.2.3 Ниво 2Б, търгуеми активи</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2, обезпечена с търгуеми активи, които биха отговаряли на изискванията по членове 7, 8 и 12 или 13 от Регламент (ЕС) 2015/61, ако не служеха като обезпечение по конкретната сделка.</p> <p>Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2Б, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.</p>
190	<p>1.2.3.1 Ниво 2Б, обезпечени с активи ценни книжа - ABS (CQS 1)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.3, обезпечена с ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. с жилищни ипотечи. Обърнете внимание, че в съответствие с член 13, параграф 2, букви а) от Регламент (ЕС) 2015/61 само обезпечените с активи ценни книжа с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2Б.</p>
200	<p>1.2.3.2 Ниво 2Б, покрити облигации (CQS 1-6)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.3, обезпечена с покрити облигации.</p>
210	<p>1.2.3.3 Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQS 1-3)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.3, обезпечена с корпоративни дългови ценни книжа.</p>
220	<p>1.2.3.4 Ниво 2Б, акции</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.3, обезпечена с акции.</p>
230	<p>1.2.3.5 Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2.3, обезпечена с активи от ниво 2Б, които не са докладвани по позиции 1.2.3.1—1.2.3.4.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
240	<p>1.2.4 други търгуеми активи</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2, обезпечена с търгуеми активи, които не са докладвани по позиции 1.2.1, 1.2.2 или 1.2.3.</p>
250	<p>1.2.5 други активи</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.2, обезпечена с активи, които не са докладвани по позиции 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 или 1.2.4.</p>
260	<p>1.3 Задължения, които не са докладвани по позиция 1.2, произтичащи от получени влогове, с изключение на влоговете, получени като обезпечение</p> <p>Изходящи парични потоци, произтичащи от всички получени влогове, с изключение на изходящите потоци, докладвани по позиция 1.2, и влоговете, получени като обезпечение. Изходящи парични потоци, произтичащи от сделки с деривати, се докладват по позиция 1.4 или 1.5.</p> <p>Влоговете се докладват според тяхната възможно най-ранна договорена дата на падеж. Влоговете, които могат да бъдат изтеглени незабавно и без предизвестие („безсрочни влогове“), или влоговете без договорен падеж се докладват в интервал „овърнай“.</p>
270	<p>1.3.1 стабилни влогове на дребно</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.3, която произтича от влогове на дребно в съответствие с член 3, параграф 8 и член 24 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p>
280	<p>1.3.2 други влогове на дребно</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.3, която произтича от влогове на дребно в съответствие с член 3, параграф 8 от Регламент (ЕС) 2015/61, различни от докладваните по позиция 1.3.1.</p>
290	<p>1.3.3 оперативни влогове</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.3, която произтича от оперативни влогове в съответствие с член 27 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p>
300	<p>1.3.4 неоперативни влогове на кредитни институции</p> <p>Размерът на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.3, която произтича от влогове на кредитни институции, различни от докладваните по позиция 1.3.3.</p>
310	<p>1.3.5 неоперативни влогове на други финансови клиенти</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.3, която произтича от влогове на финансови клиенти в съответствие с член 3, параграф 9 от Регламент (ЕС) 2015/61, различни от докладваните по позиции 1.3.3 и 1.3.4.</p>
320	<p>1.3.6 неоперативни влогове на централни банки</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.3, която произтича от неоперативни влогове на централни банки.</p>
330	<p>1.3.7 неоперативни влогове на нефинансови предприятия</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.3, която произтича от неоперативни влогове на нефинансови предприятия.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
340	<p>1.3.8 неоперативни влогове на други контрагенти</p> <p>Сумата на изходящите парични потоци, докладвани по позиция 1.3, която произтича от влогове, които не са докладвани по позиции 1.3.1—1.3.7.</p>
350	<p>1.4 Валутни суапове с настъпващ падеж</p> <p>Общият размер на изходящите парични потоци, които произтичат от настъпването на падежа на сделки с валутни суапове, например обмяна на главниците при изтичането на договора.</p>
360	<p>1.5 Задължения по деривати, различни от докладваните по позиция 1.4</p> <p>Общият размер на изходящите парични потоци, които произтичат от задължения по договори за деривати, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на изходящите потоци, произтичащи от валутни суапове с настъпващ падеж, които се докладват по позиция 1.4.</p> <p>Общият размер представлява сумите на сетълмента, включително изисквания за допълване на обезпечението, по които не е извършен сетълмент, към датата на докладване.</p> <p>Общият размер представлява сбора от (1) и (2) в различните времеви интервали, както следва:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Парични потоци и потоци от ценни книжа, свързани с деривати, за които има сключено споразумение за предоставяне на обезпечение, по силата на което се изисква пълно или подходящо обезпечаване на експозициите на контрагента, се изключват и от двата образеца за падежната стълбица; от образците се изключват всички потоци от парични средства, ценни книжа, парични обезпечения и обезпечения с ценни книжа, свързани с тези деривати. Запасите от парични обезпечения и обезпечения с ценни книжа, които вече са получени или предоставени при обезпечаването на деривати, не се включват в колоната „Запаси“ на раздел 3 на падежната стълбица, обхващащ капацитета за генериране на ликвидност, с изключение на паричните потоци и потоците от ценни книжа в контекста на изискванията за допълване на обезпечението (потоци от парични обезпечения или обезпечения с ценни книжа), които са дължими/подлежат на скорошно плащане, но по които все още не е извършен сетълмент. Последните се отразяват по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“ за парични обезпечения и в раздел 3 „Капацитет за генериране на ликвидност“ — за обезпеченията с ценни книжа. 2. За входящи и изходящи парични потоци и входящи и изходящи потоци от ценни книжа, свързани с деривати, за които няма сключено споразумение за предоставяне на обезпечение (или когато се изисква само частично обезпечаване), се прави разграничение между договорите, които включват възможност за избор, и другите договори: <ol style="list-style-type: none"> а) потоци, свързани с подобни на опция деривати, се включват само когато цената на упражняване е пониска (при кол опция) или по-висока (при пут опция) от пазарната цена (опция „в парите“). Тези потоци се заместват, като се прилагат следните две условия: <ol style="list-style-type: none"> i) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като входящ поток по ред 2.4 на падежната стълбица — „входящи парични потоци от деривати“, към най-късната дата на упражняване на опцията, когато банката има право да упражни опцията; ii) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като изходящ поток по ред 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ на падежната стълбица, към най-ранната дата на упражняване на опцията, когато контрагентът на банката има право да упражни опцията; б) потоци, свързани с други договори, различни от посочените в буква а), се включват, като брунтните договорни парични потоци се разпределят в съответните времеви интервали по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“, а договорните потоци от ликвидни ценни книжа — в раздел „Капацитета за генериране на ликвидност“ на падежната стълбица, като се използват текущите производни пазарни форуърдни курсове, приложими към датата на докладване, ако сумите все още не са фиксирани.
370	<p>1.6 Други изходящи парични потоци</p> <p>Общият размер на всички други изходящи парични потоци, които не са докладвани по позиции 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 или 1.5. Тук не се докладват условните изходящи потоци.</p>
380	<p>1.7 Общо изходящи потоци</p> <p>Сумата на изходящите потоци, докладвани по позиции 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
390 – 700	2 ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ
390	<p>2.1 Вземания по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, обезпечени с:</p> <p>Общият размер на входящите парични потоци от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, по смисъла на член 192 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Тук се докладват само парични потоци. Потоците от ценни книжа, свързани с обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, се докладват в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“.</p>
400	<p>2.1.1 Ниво 1, търгуеми активи</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1, обезпечена с търгуеми активи в съответствие с членове 7, 8 и 10 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p> <p>Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 1, се докладват в подкатеориите по-долу според техните базисни активи.</p>
410	<p>2.1.1.1 Ниво 1, с изключение на покрити облигации</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.1, обезпечена с активи, които не са покрити облигации.</p>
420	<p>2.1.1.1.1 Ниво 1, централна банка</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от централни банки или такива, гарантирани от централни банки.</p>
430	<p>2.1.1.1.2 Ниво 1 (CQS 1)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.1.1, различни от докладваните по позиция 2.1.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
440	<p>2.1.1.1.3 Ниво 1 (CQS 2, CQS3)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.1.1, различни от докладваните по позиция 2.1.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
450	<p>2.1.1.1.4 Ниво 1 (CQS 4+)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.1.1, различни от докладваните по позиция 2.1.1.1.1, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с четвърта или по-лоша степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
460	<p>2.1.1.2 Ниво 1, покрити облигации (CQS 1)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.1, обезпечена с активи, които са покрити облигации. Обърнете внимание, че в съответствие с член 10, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) 2015/61 само покритите облигации с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 1.</p>
470	<p>2.1.2 Ниво 2А, търгуеми активи</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1, обезпечена с търгуеми активи в съответствие с членове 7, 8 и 11 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p> <p>Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2А, се докладват в подкатеориите по-долу според техните базисни активи.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
480	<p>2.1.2.1 Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS 1)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.2, обезпечена с корпоративни облигации с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
490	<p>2.1.2.2 Ниво 2А, покрити облигации (CQS1, CQS2)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.2, обезпечена с покрити облигации с първа или втора степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
500	<p>2.1.2.3 Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.2, обезпечена с активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от централни правителства, централни банки, регионални правителства, местни органи на власт или субекти от публичния сектор. Обърнете внимание, че в съответствие с член 11, параграф 1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) 2015/61 само активите на публичния сектор с първа или втора степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2А.</p>
510	<p>2.1.3 Ниво 2Б, търгуеми активи</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1, обезпечена с търгуеми активи в съответствие с членове 7, 8 и 12 или 13 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p> <p>Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2Б, се докладват в подкатегиите по-долу според техните базисни активи.</p>
520	<p>2.1.3.1 Ниво 2Б, ABS (CQS 1)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.3, обезпечена с ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. с жилищни ипотечи.</p>
530	<p>2.1.3.2 Ниво 2Б, покрити облигации (CQS 1-6)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.3, обезпечена с покрити облигации.</p>
540	<p>2.1.3.3 Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQS 1-3)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.3, обезпечена с корпоративни дългови ценни книжа.</p>
550	<p>2.1.3.4 Ниво 2Б, акции</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.3, обезпечена с акции.</p>
560	<p>2.1.3.5 Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1.3, обезпечена с активи от ниво 2Б, които не са докладвани по позиции 2.1.3.1—2.1.3.4.</p>
570	<p>2.1.4 други търгуеми активи</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1, обезпечена с търгуеми активи, които не са докладвани по позиции 2.1.1, 2.1.2 или 2.1.3.</p>
580	<p>2.1.5 други активи</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.1, обезпечена с активи, които не са докладвани по позиции 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 или 2.1.4.</p>
590	<p>2.2 Вземания, които не са докладвани по позиция 2.1, произтичащи от заеми и аванси, предоставени на:</p> <p>Входящи парични потоци от заеми и аванси.</p> <p>Входящите парични потоци се докладват към последната договорна дата за изплащане. При револвиращите улеснения се допуска, че съществуващият заем ще бъде подновен, а остатъчните салда се третираат като улеснения с поето задължение.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
600	<p>2.2.1 клиенти на дребно</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.2, която произтича от физически лица или МСП в съответствие с член 3, параграф 8 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p>
610	<p>2.2.2 нефинансови предприятия</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.2, която произтича от нефинансови предприятия.</p>
620	<p>2.2.3 кредитни институции</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.2, която произтича от кредитни институции.</p>
630	<p>2.2.4 други финансови клиенти</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.2, която произтича от финансови клиенти в съответствие с член 3, параграф 9 от Регламент (ЕС) 2015/61, различни от докладваните по позиция 2.2.3.</p>
640	<p>2.2.5 централни банки</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.2, която произтича от централни банки.</p>
650	<p>2.2.6 други контрагенти</p> <p>Сумата на входящите парични потоци, докладвани по позиция 2.2, която произтича от контрагенти, които не са посочени в позиции 2.2.1—2.2.5.</p>
660	<p>2.3 Валутни суапове с настъпващ падеж</p> <p>Общият размер на договорните входящи парични потоци, които произтичат от настъпването на падежа на сделки с валутни суапове, например обмяна на главниците при изтичането на договора.</p> <p>Посочва се условната стойност на падеж на кръстосани валутни суапове, както и на валутни спот и форуърд сделки в приложимите времеви интервали от образца.</p>
670	<p>2.4 Вземания по деривати, различни от докладваните по позиция 2.3</p> <p>Общият размер на договорните входящи парични потоци, които произтичат от вземания по договори за деривати, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, с изключение на входящи потоци, произтичащи от валутни суапове с настъпващ падеж, които се докладват по позиция 2.3.</p> <p>Общият размер представлява сумите на сетълмента, включително изисквания за допълване на обезпечението, по които не е извършен сетълмент, към датата на докладване.</p> <p>Общият размер представлява сбора от (1) и (2) в различните времеви интервали, както следва:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Парични потоци и потоци от ценни книжа, свързани с деривати, за които има сключено споразумение за предоставяне на обезпечение, по силата на което се изисква пълно или подходящо обезпечаване на експозициите на контрагента, се изключват от образеца за падежната стълбца, като от образеца се изключват всички потоци от парични средства, ценни книжа, парични обезпечения и обезпечения с ценни книжа, свързани с тези деривати. Запасите от парични обезпечения и обезпечения с ценни книжа, които вече са получени или предоставени при обезпечаването на деривати, не се включват в колоната „Запаси“ на раздел 3 на падежната стълбца, обхващащ капацитета за генериране на ликвидност, с изключение на паричните потоци и потоците от ценни книжа в контекста на изискванията за допълване на обезпечението, които са дължими/подлежат на скорошно плащане, но по които все още не е извършен сетълмент. Последните се отразяват по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“ за парични обезпечения и в раздел 3 „Капацитет за генериране на ликвидност“ — за обезпеченията с ценни книжа в падежната стълбца.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>2. За входящи и изходящи парични потоци и входящи и изходящи потоци от ценни книжа, свързани с деривати, за които няма сключено споразумение за предоставяне на обезпечение (или когато се изисква само частично обезпечаване), се прави разграничение между договорите, които включват възможност за избор, и другите договори:</p> <p>а) потоци, свързани с подобни на опция деривати, се включват само когато те са „в парите“. Тези потоци се заместват, като се прилагат следните две условия:</p> <p>i) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като входящ поток по ред 2.4 „входящи парични потоци от деривати“ на падежната стълбица, към най-късната дата на упражняване на опцията, когато банката има правото да упражни опцията;</p> <p>ii) текущата пазарна стойност или нетната настояща стойност на договора се включва като изходящ поток по ред 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ на падежната стълбица, към най-ранната дата на упражняване на опцията, когато контрагентът на банката има право да упражни опцията;</p> <p>б) потоци, свързани с други договори, различни от посочените в буква а), се включват, като брутните договорни парични потоци се разпределят в съответните времеви интервали по редове 1.5 „изходящи парични потоци от деривати“ и 2.4 „входящи парични потоци от деривати“, а договорните потоци от ценни книжа — в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ на падежната стълбица, като се използват текущите производни пазарни форуърдни курсове, приложими към датата на докладване, ако сумите все още не са фиксирани.</p>
680	<p>2.5 Ценни книжа с настъпващ падеж в собствения портфейл</p> <p>Сумата на входящите потоци, която се отнася за изплащане на главница по дължими собствени инвестиции под формата на облигации, които са докладвани според техния договорен остатъчен срок до падежа. Тази позиция включва входящите парични потоци от ценни книжа с настъпващ падеж, докладвани в капацитета за генериране на ликвидност. Следователно, когато падежът на ценна книга настъпи, тя се докладва като изходящ поток от ценни книжа в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ и следователно като входящ паричен поток тук.</p>
690	<p>2.6 Други входящи потоци</p> <p>Общият размер на всички други входящи парични потоци, които не са докладвани по позиции 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 или 2.5 по-горе. Условните входящи потоци не се докладват тук.</p>
700	<p>2.7 Общо входящи потоци</p> <p>Сборът на входящите потоци, докладвани по позиции 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 и 2.6.</p>
710	<p>2.8 Нетен договорен недостиг</p> <p>Общо входящите потоци, докладвани по позиция 2.7, минус изходящите потоци, докладвани по позиция 1.7.</p>
720	<p>2.9 Кумулиран нетен договорен недостиг</p> <p>Кумулираният нетен договорен недостиг от датата на докладване до горната граница на съответния времеви интервал.</p>
730 —1080	<p>3 КАПАЦИТЕТ ЗА ГЕНЕРИРАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ</p> <p>В раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ на падежната стълбица се съдържа информация за развитието на държаните от институцията активи с различна степен на ликвидност, сред които търгуеми активи и активи, които са приемливи за централната банка, както и улеснения, отпуснати на институцията съгласно договорно задължение.</p> <p>При докладването на консолидирана основа на приемливостта за централната банка основна роля играят правилата за приемливост за централната банка, които се прилагат за всяка консолидирана институция в съответната ѝ юрисдикция на учредяване.</p> <p>Когато капацитетът за генериране на ликвидност се отнася за търгуеми активи, институциите докладват такива активи, които се търгуват на големи, силно развити и активни репо или парични пазари, характеризиращи се с ниско ниво на концентрация.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>Активите, докладвани в колоните за капацитета за генериране на ликвидност, включват само свободни от тежести активи, които са на разположение на институцията, така че тя да може по всяко време да ги преобразува в парични средства с цел отстраняване на недостига по договорите между входящи и изходящи парични потоци в рамките на времеви хоризонт. За тези цели се прилага определението на обременени с тежести активи в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Активите не могат да се използват за осигуряване на кредитни подобрения в рамките на структурирани трансакции, не могат да служат за покриване на оперативни разходи, например наеми и заплати, и трябва да се управляват с ясното и единствено намерение да бъдат използвани като източник на условни средства.</p> <p>Активите, които институцията е получила като обезпечение в рамките на обратни репо сделки или сделки за финансиране с ценни книжа, могат да се считат за част от капацитета за генериране на ликвидност, ако се държат от институцията, не са повторно заложили и могат да бъдат използвани от институцията на законово или договорно основание.</p> <p>За да се избегне двойното отчитане, когато институцията докладва активи, предварително определени по позиции 3.1—3.7, тя не докладва съответните им улеснения по позиция 3.8.</p> <p>Активите, които отговарят на описанието на даден ред и са на разположение към датата на докладване, се докладват от институциите като начален запас в колона 010.</p> <p>Колони 020 — 220 съдържат договорните потоци в рамките на капацитета за генериране на ликвидност. Когато дадена институция е сключила репо сделка, активът, който е предоставен по репо сделката, се вписва отново като входящ поток от ценни книжа в падежния интервал, в който настъпва падежът на репо сделката. Съответно изходящият паричен поток, който произтича от репо сделката с настъпващ падеж, се докладва в съответния интервал за изходящи парични потоци по позиция 1.2. Когато дадена институция е сключила обратна репо сделка, активът, който е получен по репо сделката, се вписва отново като входящ поток от ценни книжа в падежния интервал, в който настъпва падежът на репо сделката. Съответно входящият паричен поток, който произтича от репо сделката с настъпващ падеж, се докладва в съответния интервал за входящи парични потоци по позиция 2.1. Операциите по замяна на обезпечения се докладва в раздел „Капацитет за генериране на ликвидност“ като договорни входящи и изходящи потоци от ценни книжа съгласно съответния падежен интервал, в който настъпва техният падеж.</p> <p>Изменение на договорната налична сума на кредитни линии и линии за ликвидност, докладвани по позиция 3.8, се докладва като поток в съответния времеви интервал. Освен това, когато дадена институция притежава овърнайт депозит в централна банка, сумата на депозита се докладва като начален запас по позиция 3.2 и като изходящ паричен поток в падежния интервал „овърнайт“ за тази позиция. Произтичащият входящ паричен поток се докладва съответно по позиция 2.2.5.</p> <p>Ценни книжа с настъпващ падеж се докладват в капацитета за генериране на ликвидност въз основа на техния договорен падеж. Когато настъпи падежът на ценна книга, тя се премахва от категорията на активите, в която е докладвана първоначално, третира се като изходящ поток от ценни книжа и произтичащият входящ паричен поток се докладва по позиция 2.5.</p> <p>Всички ценни книжа се докладват в съответния интервал по текущи пазарни стойности.</p> <p>По позиция 3.8 се докладват само договорно налични суми.</p> <p>За да се избегне двойно отчитане, входящите парични потоци не се докладват по позиция 3.1 или 3.2 на капацитета за генериране на ликвидност.</p> <p>Позициите в рамките на капацитета за генериране на ликвидност се докладват в следните подкатегории:</p>
730	<p>3.1 Монети и банкноти</p> <p>Общият размер на паричните средства под формата монети и банкноти.</p>
740	<p>3.2 Резерви при централна банка с възможност за изтегляне</p> <p>Общият размер на резервите в централна банки съгласно член 10, параграф 1, буква б), подточка iii) от Регламент (ЕС) 2015/61, които могат да бъдат изтеглени най-късно на следващия ден.</p> <p>Тук не се докладват ценни книжа, които представляват вземания от централни банки или вземания, гарантирани от централни банки.</p>
750	<p>3.3 Ниво 1, търгуеми активи</p> <p>Пазарната стойност на търгуемите активи в съответствие с членове 7, 8 и 10 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p> <p>Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 1, се докладват в подкатегориите по-долу според техните базисни активи.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
760	<p>3.3.1 Ниво 1, с изключение на покрити облигации</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.3, която не се отнася за покрити облигации.</p>
770	<p>3.3.1.1 Ниво 1, централна банка</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.3.1, която се отнася за активи, представляващи вземания от централни банки или вземания, гарантирани от централни банки.</p>
780	<p>3.3.1.2 Ниво 1 (CQS 1)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.3.1, различна от докладваната по позиция 3.3.1.1, която се отнася за активи, представляващи вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
790	<p>3.3.1.3 Ниво 1 (CQS 2, CQS3)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.3.1, различна от докладваната по позиция 3.3.1.1, която се отнася за активи, представляващи вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
800	<p>3.3.1.4 Ниво 1 (CQS 4+)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.3.1, различна от докладваната по позиция 3.3.1.1, която се отнася за активи, представляващи вземания от или такива, гарантирани от емитент или гарант с четвърта или по-лоша степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
810	<p>3.3.2 Ниво 1, покрити облигации (CQS1)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.3, която се отнася за покрити облигации. Обърнете внимание, че в съответствие с член 10, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) 2015/61 само покритите облигации с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 1.</p>
820	<p>3.4 Ниво 2А, търгуеми активи</p> <p>Пазарната стойност на търгуемите активи в съответствие с членове 7, 8 и 11 от Регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2А, се докладват в подкатегиите по-долу според техните базисни активи.</p>
830	<p>3.4.1 Ниво 2А, корпоративни облигации (CQS 1)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.4, която се отнася за корпоративни облигации с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
840	<p>3.4.2 Ниво 2А, покрити облигации (CQS 1, CQS2)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.4, която се отнася за покрити облигации с първа или втора степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
850	<p>3.4.3 Ниво 2А, публичен сектор (CQS1, CQS2)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.4, която се отнася за активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от централни правителства, централни банки, регионални правителства, местни органи на власт или субекти от публичния сектор. Обърнете внимание, че в съответствие с член 11, параграф 1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) 2015/61 само активите на публичния сектор с първа или втора степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2А.</p>
860	<p>3.5 Ниво 2Б, търгуеми активи</p> <p>Пазарната стойност на търгуемите активи в съответствие с членове 7, 8 и 12 или 13 от Регламент (ЕС) 2015/61. Акциите или дяловете в ПКИ в съответствие с член 15 от Регламент (ЕС) 2015/61, които удовлетворяват условията за активи от ниво 2Б, се докладват в подкатегиите по-долу според техните базисни активи.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
870	<p>3.5.1 Ниво 2Б, ABS (CQS 1)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.5, която се отнася за ценни книжа, обезпечени с активи, в т.ч. с жилищни ипотечи. Обърнете внимание, че в съответствие с член 13, параграф 2, букви а) от Регламент (ЕС) 2015/61 само обезпечените с активи ценни книжа с първа степен на кредитно качество са допустими като активи от ниво 2Б.</p>
880	<p>3.5.2 Ниво 2Б, покрити облигации (CQS 1-6)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.5, която се отнася за покрити облигации.</p>
890	<p>3.5.3 Ниво 2Б, корпоративни облигации (CQS 1-3)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.5, която се отнася за корпоративни дългови ценни книжа.</p>
900	<p>3.5.4 Ниво 2Б, акции</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.5, която се отнася за акции.</p>
910	<p>3.5.5 Ниво 2Б, публичен сектор (CQS 3-5)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.5, която се отнася за активи от ниво 2Б, които не са докладвани по позиции 3.5.1—3.5.4.</p>
920	<p>3.6 други търгуеми активи</p> <p>Пазарната стойност на търгуемите активи, различни от посочените по позиции 3.3, 3.4 и 3.5.</p> <p>Ценни книжа и потоците от ценни книжа от други търгуеми активи под формата на вътрешногрупови или собствени емисии не се докладват в капацитета за генериране на ликвидност. Въпреки това паричните потоци от тези позиции се докладват в съответната част на раздели 1 и 2 от образца.</p>
930	<p>3.6.1 централно правителство (CQS1)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.6, която се отнася за активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от централни правителства, с първа степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
940	<p>3.6.2 централно правителство (CQS2-3)</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.6, която се отнася за активи, които представляват вземания от или такива, гарантирани от централни правителства, с втора или трета степен на кредитно качество, присъдена от одобрена АВКО.</p>
950	<p>3.6.3 акции</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.6, която се отнася за акции.</p>
960	<p>3.6.4 покрити облигации</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.6, която се отнася за покрити облигации.</p>
970	<p>3.6.5 ABS</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.6, която се отнася за ценни книжа, обезпечени с активи.</p>
980	<p>3.6.6 други търгуеми активи</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.6, която се отнася за други търгуеми активи, които не са докладвани по позиции 3.6.1—3.6.5.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
990	<p>3.7 Нетъргуеми активи, приемливи за централната банка</p> <p>Балансовата стойност на нетъргуемите активи, които са приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация.</p> <p>Когато активите са деноминирани във валута, която е включена в приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/233 на Комисията ⁽¹⁾ като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за приемливост, институциите оставят това поле празно. Ценните книжа и потоците от ценни книжа от други търгуеми активи под формата на вътрешногрупови или собствени емисии не се докладват в капацитета за генериране на ликвидност. Въпреки това паричните потоци от тези позиции се докладват в съответната част на раздели 1 и 2 от образеца.</p>
1000	<p>3.8 Неусвоени получени улеснения с поето задължение</p> <p>Общият размер на неусвоените кредитни улеснения с поето задължение, предоставени на докладващата институция. Тук се включват договорно неотменяемите улеснения. Когато потенциалната потребност от обезпечения за усвояването на тези улеснения превишава наличността на обезпеченията, институциите докладват намалена сума.</p> <p>За да се избегне двойното отчитане, по позиция 3.8 не се докладват неусвоените кредитни улеснения, когато докладващата институция предварително е определила активи като обезпечение за тези улеснения и вече е докладвала тези активи по позиции 3.1—3.7. Същото се отнася и за случаите, когато може да се наложи докладващата институция да определи предварително активи като обезпечение с оглед на докладваното в това поле усвояване.</p>
1010	<p>3.8.1 Ниво 1, улеснения</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.8, която се отнася за улеснение на централна банка в съответствие с член 19, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) 2015/61.</p>
1020	<p>3.8.2 Ниво 2Б, улеснения с ограничено ползване</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.8, която се отнася за улеснения в съответствие с член 14 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p>
1030	<p>3.8.3 Ниво 2Б, улеснения по институционални защитни схеми</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.8, която се отнася за ликвидно финансиране в съответствие с член 16, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p>
1040	<p>3.8.4 Други улеснения</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.8, различна от докладваната по позиции 3.8.1—3.8.3.</p>
1050	<p>3.8.4.1 от контрагенти в рамките на групата</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.8.4, когато контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
1060	<p>3.8.4.2 от други контрагенти</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 3.8.4, различна от докладваната по позиция 3.8.4.1.</p>
1070	<p>3.9 Нетно изменение на капацитета за генериране на ликвидност</p> <p>Докладва се нетното изменение в експозиции по позиции 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7 и 3.8, представляващи съответно централни банки, потоци от ценни книжа и кредитни линии с поето задължение, в даден времеви интервал.</p>

(1) <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233>

Ред	Препратки към правни норми и указания
1080	<p>3.10 Кумулиран капацитет за генериране на ликвидност</p> <p>Кумулираната сума на капацитета за генериране на ликвидност от датата на докладване до горната граница на съответния времеви интервал.</p>
1090 – 1140	<p>4 УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ</p> <p>В раздел „Условни задължения“ на падежната стълбичка се съдържа информация относно условните изходящи потоци.</p>
1090	<p>4.1 Изходящи потоци по улеснения с поето задължение</p> <p>Изходящи парични потоци, произтичащи от улеснения с поето задължение. Институциите докладват като изходящ поток максималната сума, която може да бъде усвоена в рамките на даден период от време. За револвиращите кредитни улеснения се докладва само частта над съществуващия заем.</p>
1010	<p>4.1.1 Кредитни улеснения с поето задължение</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 4.1, която произтича от кредитни улеснения с поето задължение в съответствие с член 31 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p>
1110	<p>4.1.1.1 считани от получателя като ниво 2Б</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 4.1.1, която се счита за ликвидно финансиране в съответствие с член 16, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p>
1120	<p>4.1.1.2 други</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 4.1.1, различна от докладваната по позиция 4.1.1.1.</p>
1130	<p>4.1.2 Ликвидни улеснения</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 4.1, която произтича от ликвидни улеснения в съответствие с член 31 от Регламент (ЕС) 2015/61.</p>
1140	<p>4.2 Изходящи потоци вследствие на понижаване на кредитната оценка</p> <p>Тук институциите докладват ефекта от съществено влошаване на кредитното качество на институцията, съответстващо на понижаване на външната ѝ кредитна оценка с най-малко три степени.</p> <p>Положителните суми представляват условни изходящи потоци, а отрицателните суми — намаление на първоначалното задължение.</p> <p>Когато ефектът от понижаването е предсрочно погасяване на неизплатените задължения, съответните пасиви се докладват с отрицателен знак в съответния времеви интервал, когато са докладвани по позиция 1, и едновременно с положителен знак в съответния времеви интервал, когато задължението стане дължимо, при условие че ефектът от понижаването започва да се прилага към датата на докладване.</p> <p>Когато ефектът от понижаването е изискване за допълване на обезпечението, се докладва пазарната стойност на изискваното обезпечение с положителен знак в съответния времеви интервал, когато то стане дължимо, при условие че ефектът от понижаването започва да се прилага към датата на докладване.</p> <p>Когато ефектът от понижаването е промяна в правата за повторно залагане на ценните книжа, получени като обезпечение от контрагенти, се докладва пазарната стойност на съответните ценни книжа с положителен знак в съответния времеви интервал, когато ценните книжа престават да бъдат на разположение на докладващата институция, при условие че ефектът от понижаването започва да се прилага към датата на докладване.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
1150 – 1290	5 ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ
1200	<p>10 Изходящи потоци при вътрешногрупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции)</p> <p>Сумата на изходящите потоци по позиции 1.1,1.2, 1.3, 1.5, 1.6, когато контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
1210	<p>11 Входящи потоци при вътрешногрупови или институционални защитни схеми (с изключение на валутни трансакции и ценните книжа с настъпващ падеж)</p> <p>Сумата на входящите потоци по позиции 2.1, 2.2, 2.4, 2.6, когато контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
1220	<p>12 Входящи потоци от ценните книжа с настъпващ падеж при вътрешногрупови или институционални защитни схеми</p> <p>Сумата на входящите потоци по позиция 2.5, когато контрагентът е институция майка или дъщерна институция на кредитната институция, или е друго дъщерно предприятие на същата институция майка, или е свързан с кредитната институция чрез определено отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО, или е член на същата институционална защитна схема, посочена в член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или е централната институция, или е член на мрежа или кооперативна група, съгласно посоченото в член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
1230	<p>13 Висококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка</p> <p>Сумата, докладвана по позиции 3.3, 3.4 и 3.5, която представлява приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация.</p> <p>Когато активите са деноминирани във валута, която е включена в приложението към Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/233 на Комисията като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за приемливост, институциите оставят това поле празно.</p>
1240	<p>14 Невисококачествени ликвидни активи, приемливи за централната банка</p> <p>Сборът на:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) сбора на сумите, докладвани по позиция 3.6, които представляват приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация; ii) собствените емисии, които са приемливо обезпечение при стандартни операции по поддържане на ликвидността от страна на централна банка, до които институцията има пряк достъп на своето равнище на консолидация. <p>Когато активите са деноминирани във валута, която е включена в Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/233 на Комисията като валута, за която централната банка има изключително тясно определение за приемливост, институциите оставят това поле празно.</p>
1270	<p>17 Изходящи потоци от влогове съгласно поведенческия профил</p> <p>Сумата, докладвана по позиция 1.3, преразпределена във времеви интервали според поведенческия падеж при сценарий „продължаване на обичайната практика“, използван за целите на управлението на ликвидния риск на докладващата институция. За целите на това поле „продължаване на обичайната практика“ означава ситуация, при която не се предвиждат ликвидни затруднения.</p> <p>Разпределението отразява „устойчивостта“ на влоговете.</p> <p>Тази позиция не отразява предвижданията относно бизнес плана и следователно не включва информация, свързана с новите стопански дейности.</p> <p>Разпределението по времеви интервали следва нивото на детайлност, използвано за вътрешни цели. Следователно не всички времеви интервали трябва да бъдат попълнени.</p>

Ред	Препратки към правни норми и указания
1280	<p data-bbox="336 264 1254 293">18 Входящи парични потоци от заеми и аванси съгласно поведенческия профил</p> <p data-bbox="336 304 1412 416">Сумата, докладвана по позиция 2.2, преразпределена във времевите интервали според поведенческия падеж при сценарий „продължаване на обичайната практика“, използван за целите на управлението на ликвидния риск на докладващата институция. За целите на това поле „продължаване на обичайната практика“ означава ситуация, при която не се предвиждат ликвидни затруднения.</p> <p data-bbox="336 427 1412 483">Тази позиция не отразява предвижданията относно бизнес плана и следователно не включва информация, свързана с новите стопански дейности.</p> <p data-bbox="336 495 1412 551">Разпределението по времеви интервали следва нивото на детайлност, използвано за вътрешни цели. Следователно не всички времеви интервали трябва да бъдат попълнени.</p>
1290	<p data-bbox="336 573 1270 602">19 Усвоявания по улеснения с поето задължение съгласно поведенческия профил</p> <p data-bbox="336 613 1412 748">Сумата, докладвана по позиция 4.1, преразпределена във времевите интервали според поведенческото равнище на усвояванията и потребностите от ликвидни средства при сценарий „продължаване на обичайната практика“, използван за целите на управлението на ликвидния риск на докладващата институция. За целите на това поле „продължаване на обичайната практика“ означава ситуация, при която не се предвиждат ликвидни затруднения.</p> <p data-bbox="336 763 1412 819">Тази позиция не отразява предвижданията относно бизнес плана и следователно не включва информация, свързана с новите стопански дейности.</p> <p data-bbox="336 831 1412 887">Разпределението по времеви интервали следва нивото на детайлност, използвано за вътрешни цели. Следователно не всички времеви интервали трябва да бъдат попълнени.“</p>

ISSN 1977-0618 (електронно издание)
ISSN 1830-3617 (печатно издание)



Служба за публикации на Европейския съюз
2985 Люксембург
ЛЮКСЕМБУРГ

BG