II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2021/637 НА КОМИСИЯТА

от 15 март 2021 година

за определяне на техническите стандарти за изпълнение за публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията, Делегиран регламент (ЕС) 2015/1555 на Комисията, Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията и Делегиран регламент (ЕС) 2017/2295 на Комисията

(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 434а от него,

като има предвид, че:

(1) През декември 2019 г. Базелският комитет по банков надзор (БКБН) публикува консолидираната Базелска рамка, в т.ч. актуализираните изисквания за оповестяване по стълб 3 ([2]), повечето от които бяха въведени в Регламент (ЕС) № 575/2013 с Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета ([3]). С оглед на прилагането на тези изменения следва да се създаде обстойна и хомогенна рамка за оповестяването по стълб 3.

(2) С Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията ([4]), Делегиран регламент (ЕС) 2015/1555 на Комисията ([5]), Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията ([6]) и Делегиран регламент (ЕС) 2017/2295 на Комисията ([7]) бяха въведени единни формати, образци и таблици за, съответно, собствените средства, антицикличните капиталови буфери, отношението на ливъридж и тежестите върху активи. В тази връзка въпросните

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

([2]) Базелски комитет по банков надзор на Банката за международни разплащания, Изисквания за оповестяване (DIS), декември 2019 г.

([3]) Регламент (ЕС) 2019/876 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на отношението на ливъридж, отношението на нетното стабилно финансиране, капиталовите изисквания и изискванията за приемливи задължения, кредитния риск от контрагента, пазарния риск, експозициите към централни контрагенти, експозициите към предприятия за колективно инвестиране, големите експозиции, изискванията за отчетност и оповестяване и на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 1).

([4]) Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013 на Комисията от 20 декември 2013 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията към институциите във връзка с оповестяването на собствените средства (ОВ L 355, 31.12.2013 г., стр. 60).

([5]) Делегиран регламент (ЕС) 2015/1555 на Комисията от 28 май 2015 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за оповестяването на информация, свързана със спазването от страна на институциите на изискването за поддържане на антицикличен капиталов буфер в съответствие с член 440 (ОВ L 244, 19.9.2015 г., стр. 1).

([6]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 на Комисията от 15 февруари 2016 г. за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на изискванията към институциите във връзка с оповестяването на отношението на ливъридж (ОВ L 39, 16.2.2016 г., стр. 5).

([7]) Делегиран регламент (ЕС) 2017/2295 на Комисията от 4 септември 2017 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за оповестяването на обременени с тежести и свободни от тежести активи (ОВ L 329, 13.12.2017 г., стр. 6).

единни формати, образци и таблици следва да обхванат и останалите пруденциални аспекти, които подлежат на оповестяване по силата на Регламент (ЕС) 2019/876. По-специално следва да се въведе образец за оповестяване на основните показатели, така че да се улесни достъпът на пазарните участници до основната предоставяна от институциите информация за собствените средства и ликвидността.

(3) Образците и таблиците, използвани за оповестяванията, следва да предоставят достатъчно изчерпателна и съпоставима информация, с помощта на която нейните ползватели да могат да оценяват рисковия профил на институциите и степента им на съблюдаване на Регламент (ЕС) № 575/2013. От друга страна, с цел да се избегне прекомерно нормативно бреме, във форматите, образците и таблиците за оповестяване следва да се въведат допълнителни прагове за разширени оповестявания, за да се вземат предвид разликите в размера и сложността на институциите, които пораждат различни по вид и степен рискове.

(4) С Регламент (ЕС) 2019/876 в Регламент (ЕС) № 575/2013 се въведе ново калибрирано отношение на ливъридж и буфер на отношението на ливъридж за Г-СЗИ. С оглед на прилагането на това изменение и на необходимите корекции при изчисляването на експозицията е необходимо да се въведат съответните образци и таблици.

(5) С Регламент (ЕС) 2019/876 в Регламент (ЕС) № 575/2013 се въведоха нови изисквания за оповестяване на отношението на нетно стабилно финансиране. С оглед на прилагането на това изменение е необходимо да се въведе образец за тези нови изисквания за оповестяване.

(6) С Регламент (ЕС) 2019/876 съдържащите се в Регламент (ЕС) № 575/2013 стандартизирани подходи за кредитен риск от контрагента бяха заменени със стандартизиран подход за кредитен риск от контрагента (СПКРК), който отчита риска в по-голяма степен, и с негова опростена версия (опростен СПКРК) за институциите, които удовлетворяват предварително определени критерии за допустимост. Освен това с Регламент (ЕС) 2019/876 бе изменен и методът на първоначалната експозиция. С оглед на прилагането на тези изменения е необходимо да се въведе изчерпателен набор от таблици и образци за оповестяване.

(7) С Регламент (ЕС) 2019/876 в Регламент (ЕС) № 575/2013 се въведе ново изискване за оповестяване на обслужваните, необслужваните и преструктурираните експозиции, в т.ч. на получените обезпечения и финансови гаранции. С оглед на прилагането на това изменение и на тези нови изисквания за оповестяване е необходимо да се въведе изчерпателен набор от образци и таблици. От съображения за опростяване и последователност тези образци и таблици следва да се основават на разработените от ЕБО образци и таблици за оповестяване, представени в неговите насоки за оповестяване на необслужваните и преструктурираните експозиции ([8]).

(8) С Регламент (ЕС) 2017/2401 на Европейския парламент и на Съвета ([9]) бе изменен Регламент (ЕС) № 575/2013, така че в заложените в него капиталови изисквания да бъдат отразени специфичните характеристики на ОПС секюритизации, предвидени в Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета ([10]). С цел да се отрази това изменение е необходимо да се въведат нови образци за оповестяване и таблици с количествена и качествена информация за секюритизациите.

(9) С Регламент (ЕС) 2019/876 бяха изменени някои заложени в Регламент (ЕС) № 575/2013 изисквания за оповестяване на информация за възнагражденията с цел политиката и практиката на възнаграждаване на категориите служители, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на дадената институция, да са в духа на ефективното управление на риска. С оглед на прилагането на тези изисквания за оповестяване е необходимо да се въведе набор от образци и таблици.

(10) Необходимо е да се въведе единен набор от технически стандарти за оповестяване, така че институциите да разполагат с цялостен интегриран набор от единни формати, образци и таблици за оповестяване и да се гарантира високо качество на оповестяванията. Поради това Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013, Делегиран регламент (ЕС) 2015/1555, Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 и Делегиран регламент (ЕС) 2017/2295 е необходимо да се отменят.

([8]) Насоки на Европейския банков орган от 17 декември 2018 г. за оповестяването на необслужваните и преструктурираните експозиции (EBA/GL/2018/10).

([9]) 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)

([10]) Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС, и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 347, 28.12. 2017 г., стр. 35).

(11) С цел да се осигури своевременно и качествено оповестяване от страна на институциите следва да им се предостави достатъчно време, за да приспособят вътрешните си системи за оповестяване.

(12) Настоящият регламент се основава на проектите на технически стандарти за изпълнение, предоставени на Комисията от Европейския банков орган (ЕБО).

(13) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на технически стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([11]),

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Оповестяване на основните показатели и обзор на рисково претеглената стойност на експозициите

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 447, букви а) — ж) и член 438, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU KM1 от приложение I към настоящия регламент и следват указанията в приложение II към настоящия регламент.

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU OV1 от приложение I към настоящия регламент и следват указанията в приложение II към настоящия регламент.

3. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, букви а) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU OVC от приложение I към настоящия регламент и следват указанията в приложение II към настоящия регламент.

4. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, букви е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU INS1 и EU INS2 от приложение I към настоящия регламент и следват указанията в приложение II към настоящия регламент.

Член 2

Оповестяване на начина, по който се управлява рискът, и на преследваните с това управление цели

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 435 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблици EU OVA и EU OVB от приложение III към настоящия регламент и следват указанията в приложение IV към настоящия регламент.

Член 3

Оповестяване на обхвата на прилагане

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, букви б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU LI1 и EU LI3 от приложение V към настоящия регламент и следват указанията в приложение VI към настоящия регламент.

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, букви б) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU LI2 и таблица EU LIA от приложение V към настоящия регламент и следват указанията в приложение VI към настоящия регламент.

3. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU PV1 от приложение V към настоящия регламент и следват указанията в приложение VI към настоящия регламент.

4. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, букви е), ж) и з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU LIB от приложение V към настоящия регламент и следват указанията в приложение VI към настоящия регламент.

([11]) 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).

Член 4

Оповестяване на собствените средства

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 437 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 437, букви а, г), д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU CC1 и EU CC2 от приложение VII към настоящия регламент и следват указанията в приложение VIII към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 437, букви б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU CCA от приложение VII към настоящия регламент и следват указанията в приложение VIII към настоящия регламент.

Член 5

Оповестяване на антицикличните капиталови буфери

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 440 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 440, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CCYB1 от приложение IX към настоящия регламент и следват указанията в приложение X към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 440, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CCYB2 от приложение IX към настоящия регламент и следват указанията в приложение X към настоящия регламент.

Член 6

Оповестяване на отношението на ливъридж

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 451 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 451, параграф 1, букви а), б) и в) и в член 451, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU LR1, EU LR2 и EU LR3 от приложение XI към настоящия регламент и следват указанията в приложение XII към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 451, параграф 1, букви г) и д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU LRA от приложение XI към настоящия регламент и следват указанията в приложение XII към настоящия регламент.

Член 7

Оповестяване на изискванията за ликвидност

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 435, параграф 1 и в член 451a от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 435, параграф 1 и в член 451a, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU LIQA от приложение XIII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XIV към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 451a, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU LIQ1 и таблица EU LIQB от приложение XIII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XIV към настоящия регламент;

в) информацията, посочена в член 451a, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU LIQ2 от приложение XIII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XIV към настоящия регламент.

Член 8

Оповестяване на експозициите към кредитен риск и към риск от разсейване, както и на кредитното качество

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в членове 435 и 442 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 435, параграф 1, букви а), б), г) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU CRA от приложение XV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XVI към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 442, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU CRB от приложение XV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XVI към настоящия регламент;

в) информацията, посочена в член 442, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CQ3 от приложение XV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XVI към настоящия регламент;

г) информацията, посочена в член 442, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CR1-A от приложение XV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XVI към настоящия регламент;

д) информацията, посочена в член 442, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CR2 от приложение XV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XVI към настоящия регламент.

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, букви в), д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU CR1, EU CQ1 и EU CQ7, колони „а“, „в“, „д“, „е“ и „ж“ от образец EU CQ4 и колони „а“, „в“, „д“ и „е“ от образец EU CQ5 от приложение XV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XVI към настоящия регламент.

3. Големите институции, чието отношение между брутната балансова стойност на кредитите и авансите, попадащи в обхвата на член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и общата брутна балансова стойност на кредитите и авансите, попадащи в обхвата на член 47а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, е не по-малко от 5 %, оповестяват в допълнение към посочените в параграф 2 образци и колони информацията, посочена в член 442, букви в) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 и EU CQ8, както и колони „б“ и „г“ от образци EU CQ4 и EU CQ5 от приложение XV към настоящия регламент, следвайки указанията в приложение XVI. Те оповестяват тази информация ежегодно.

4. За целите на параграф 3 заемите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда в централни банки и другите депозити на виждане се изключват и от знаменателя, и от числителя на отношението.

5. Институциите започват оповестяванията, изисквани по параграф 3, когато през две последователни тримесечия от четирите тримесечия, предхождащи референтната дата на оповестяване, достигнат или надхвърлят посочения в същия параграф праг от 5 %. За референтната дата на първото оповестяване институциите оповестяват съответната информация, като използват образците, посочени в същия параграф, ако към тази референтна дата на оповестяване са надхвърлили прага от 5 %.

6. Когато през три последователни тримесечия от четирите тримесечия, предхождащи референтната дата на оповестяване, институциите са били под прага от 5 %, тяхното задължение за оповестяване по силата на параграф 3 отпада.

Член 9

Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 453, букви а) — е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 453, букви а) — д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU CRC от приложение XVII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XVIII към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 453, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CR3 от приложение XVII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XVIII към настоящия регламент.

Член 10

Оповестяване на използването на стандартизирания подход

Институциите, които изчисляват рисково претеглената стойност на експозициите по стандартизирания подход, оповестяват информацията, посочена в член 444 и член 453, букви ж), з) и и) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 444, букви а) — г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU CRD от приложение XIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XX към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 453, букви ж), з) и и) и в член 444, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CR4 от приложение XIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XX към настоящия регламент;

в) информацията, посочена в член 444, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CR5 от приложение XIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XX към настоящия регламент; а що се отнася до информацията за посочените в същия член стойности на експозициите, приспаднати от собствените средства — като използват образец EU CC1 от приложение VII към настоящия регламент и следват указанията в приложение VIII към настоящия регламент.

Член 11

Оповестяване на използването на вътрешнорейтинговия подход към кредитния риск

Институциите, които изчисляват рисково претеглената стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход, оповестяват информацията, посочена в член 438, член 452 и член 453, букви ж) и й) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 452, букви а) — е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU CRE и образец EU CR6-A от приложение XXI към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXII към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 452, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CR6 от приложение XXI към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXII към настоящия регламент;

в) информацията, посочена в член 453, букви ж) и й) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU CR7-A и EU CR7 от приложение XXI към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXII към настоящия регламент;

г) информацията, посочена в член 438, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CR8 от приложение XXI към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXII към настоящия регламент;

д) информацията, посочена в член 452, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU CR9 и EU CR9.1 от приложение XXI към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXII към настоящия регламент.

Член 12

Оповестяване на експозициите към специализирано кредитиране и към капиталови инструменти, изчислени по подхода на опростено определяне на рисковите тегла

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CR10 от приложение XXIII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXIV към настоящия регламент.

Член 13

Оповестяване на експозициите към кредитен риск от контрагента

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, буква з) и член 439 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 439, букви а) — г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU CCRA от приложение XXV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVI към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 439, букви е), ж), к) и м) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CCR1 от приложение XXV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVI към настоящия регламент;

в) информацията, посочена в член 439, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CCR2 от приложение XXV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVI към настоящия регламент;

г) информацията, посочена в член 439, буква л) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU CCR3 и EU CCR4 от приложение XXV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVI към настоящия регламент;

д) информацията, посочена в член 439, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CCR5 от приложение XXV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVI към настоящия регламент;

е) информацията, посочена в член 439, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CCR6 от приложение XXV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVI към настоящия регламент;

ж) информацията, посочена в член 438, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CCR7 от приложение XXV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVI към настоящия регламент;

з) информацията, посочена в член 439, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU CCR8 от приложение XXV към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVI към настоящия регламент.

Член 14

Оповестяване на експозициите към секюритизиращи позиции

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 449, букви а) — и) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU SECA от приложение XXVII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVIII към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 449, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU SEC1 и EU SEC2 от приложение XXVII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVIII към настоящия регламент;

в) информацията, посочена в член 449, буква к) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU SEC3 и EU SEC4 от приложение XXVII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVIII към настоящия регламент;

г) информацията, посочена в член 449, буква л) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU SEC5 от приложение XXVII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXVIII към настоящия регламент.

Член 15

Оповестяване на използването на стандартизирания подход и на вътрешни модели за пазарния риск

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 445 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU MR1 от приложение XXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXX към настоящия регламент.

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в членове 435, 438 и 455 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 435, параграф 1, букви а) — г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU MRA от приложение XXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXX към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 455, букви а), б), в) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU MRB от приложение XXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXX към настоящия регламент;

в) информацията, посочена в член 455, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU MR2-A от приложение XXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXX към настоящия регламент;

г) информацията за вътрешните модели за пазарен риск, посочена в член 438, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU MR2-B от приложение XXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXX към настоящия регламент;

д) информацията, посочена в член 455, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU MR3 от приложение XXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXX към настоящия регламент;

е) информацията, посочена в член 455, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU MR4 от приложение XXIX към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXX към настоящия регламент.

Член 16

Оповестяване на операционния риск

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 435, член 438, буква г), член 446 и член 454 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU ORA и образец EU OR1 от приложение XXXI към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXXII към настоящия регламент.

Член 17

Оповестяване на политиката за възнагражденията

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както следва:

а) информацията, посочена в член 450, параграф 1, букви а) — е), й) и к) и в член 450, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват таблица EU REMA от приложение XXXIII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXXIV към настоящия регламент;

б) информацията, посочена в член 450, параграф 1, буква з), подточки i) и ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU REM1 от приложение XXXIII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXXIV към настоящия регламент;

в) информацията, посочена в член 450, параграф 1, буква з), подточки v), vi) и vii) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU REM2 от приложение XXXIII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXXIV към настоящия регламент;

г) информацията, посочена в член 450, параграф 1, буква з), подточки iii) и iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образец EU REM3 от приложение XXXIII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXXIV към настоящия регламент;

д) информацията, посочена в член 450, параграф 1, букви ж) и и) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU REM4 и EU REM5 от приложение XXXIII към настоящия регламент и следват указанията в приложение XXXIV към настоящия регламент.

Член 18

Оповестяване на обременените с тежести и свободните от тежести активи

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 443 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват образци EU AE1, EU AE2 и EU AE3, както и таблица EU AE4 от приложение XXXV към настоящия регламент, следвайки указанията в приложение XXXVI към настоящия регламент.

Член 19

Общи разпоредби

1. Подредбата на редовете или колоните не се променя, когато по силата на член 432 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институцията пропуска едно или повече оповестявания.

2. В поясненията към съответния образец или таблица институциите ясно посочват кои редове или колони не са попълнени и излагат причината за това неоповестяване.

3. Информацията, изисквана по силата на член 431 от Регламент (ЕС) № 575/2013, трябва да е ясна и изчерпателна и да позволява на нейните ползватели да разбират количествените оповестявания; тя се поставя до образците, за които се отнася.

4. Числовите стойности се представят, както следва:

а) количествените парични данни се оповестяват с минимална точност до милиони единици;

б) количествените данни от тип „процент“ се оповестяват за единица с минимална точност до четири десетични знака.

5. В допълнение към информацията, оповестявана по силата на настоящия регламент, институциите предоставят и следната информация:

а) референтната дата на оповестяване и съответния референтен период;

б) валутата, в която се оповестяват данните;

в) наименованието на оповестяващата институция, а когато е приложимо — и нейния идентификационен код на правен субект (ИКПС);

г) когато е приложимо — използвания счетоводен стандарт;

д) когато е приложимо — обхвата на консолидация.

Член 20

Отмяна

Регламент за изпълнение (ЕС) № 1423/2013, Делегиран регламент (ЕС) 2015/1555, Регламент за изпълнение (ЕС) 2016/200 и Делегиран регламент (ЕС) 2017/2295 се отменят.

Член 21

Влизане в сила

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

Той се прилага от 28 юни 2021 г.

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

Съставено в Брюксел на 15 март 2021 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

ПРИЛОЖЕНИЕ I

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		Т	Т-1	Т
1	Кредитен риск (без КРК)			
2	В т.ч.: стандартизиран подход			
3	В т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (F-IRB)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч.: капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (A-IRB)			
6	Кредитен риск от контрагента (КРК)			
7	В т.ч.: стандартизиран подход			
8	В т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)			
EU 8a	В т.ч.: експозиции към ЦК			
EU 8б	В т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)			
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Не е приложимо			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		Т	Т-1	Т
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19а	В т.ч.: 1 250 %/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)			
21	В т.ч.: стандартизиран подход			
22	В т.ч.: ПВО			
EU 22а	Големи експозиции			
23	Операционен риск			
EU 23а	В т.ч.: подход на базисния индикатор			
EU 23б	В т.ч.: стандартизиран подход			
EU 23в	В т.ч.: усъвършенстван подход за измерване			
24	Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)			
25	Не е приложимо			
26	Не е приложимо			

		Обща рискова експозиция		Общ размер на капиталовите изисквания
		а	б	в
		Т	Т-1	Т
27	Не е приложимо			
28	Не е приложимо			
29	**Общо**			

Образец EU KM1 — Основни показатели

		а	б	в	г	д
		Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т-4
	Налични собствени средства (стойност)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)					
2	Капитал от първи ред					
3	Общ капитал					
	Рисково претеглена стойност на експозициите					
4	Обща рискова експозиция					
	Коефициенти на капиталова адекватност (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
5	Отношение на БСК1 (%)					
6	Отношение на капитала от първи ред (%)					
7	Отношение на общата капиталова адекватност (%)					
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
EU 7a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)					

		а	б	в	г	д
		Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т-4
ЕU 7б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)					
ЕU 7в	в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)					
ЕU 7г	ОКИПНПО (%)					
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
8	Предпазен капиталов буфер (%)					
ЕU 8а	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)					
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)					
ЕU 9а	Буфер за системен риск (%)					
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)					
ЕU 10а	Буфер за други системно значими институции (%)					
11	Комбинирано изискване за буфер (%)					
ЕU 11а	Съвкупно капиталово изискване (%)					
12	БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)					
	Отношение на ливъридж					
13	Мярка за общата експозиция					
14	Отношение на ливъридж (%)					
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претеглената стойност на експозициите)					
ЕU 14а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)					

		а	б	в	г	д
		Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т-4
EU 14б	в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)					
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)					
	Изискване за буфер на отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката за общата експозиция)					
EU 14г	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)					
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)					
	Коефициент на ликвидно покритие					
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)					
EU 16а	Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност					
EU 16б	Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност					
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)					
17	Отношение на ликвидно покритие (%)					
	Коефициент на стабилност на нетното финансиране					
18	Общо налично стабилно финансиране					
19	Общо изисквано стабилно финансиране					
20	ОНСФ (%)					

Образец EU INS1 — Дялови участия в дружества от застрахователния сектор

		а	б
		Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозицията
1	Капиталови инструменти, държани в застрахователни или презастрахователни предприятия, или в застрахователни холдинги, които не са приспаднати от собствените средства.		

Образец EU INS2 — Финансови конгломерати — информация за собствените средства и за коефициента на капиталова адекватност

		а
		Т
1	Допълнителни капиталови изисквания за финансов конгломерат (стойност)	
2	Коефициент на капиталова адекватност на финансов конгломерат (%)	

Таблица EU OVC — Информация за процеса на оценка на капиталовата адекватност на институцията

Процес на оценка на капиталовата адекватност + текуща оценка на рисковете за банката, как банката възнамерява да ги редуцира и равнището на необходимия текущ и бъдещ капитал, след като са взети предвид намаляващите риска фактори.

Полета със свободен текст за оповестяване на качествени позиции

Правно основание	Обозначение на реда	Свободен текст
Член 438, буква а) от РКИ	а	Подход за оценка на адекватността на капитала на институцията
Член 438, буква в) от РКИ	б	При искане от съответния компетентен орган — резултата от оценката на капиталовата адекватност на институцията.

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Указания за обзорните образци

Образец EU OV1 — Обзор на общата рискова експозиция. Зададен формат

1. В изпълнение на член 438, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“) институциите попълват образец EU OV1 от приложение I към настоящия регламент за изпълнение, като следват долуизложените указания.

2. Когато е целесъобразно институциите описват в поясненията към образеца ефекта, който прилагането на минимални равнища на капитал и неприспадането на елементи от собствените средства оказва върху изчисляването на размера на собствените средства и на стойността на рисковата експозиция.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Обща рискова експозиция** Общата рискова експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от РКИ.
б	**Обща рискова експозиция (Т-1)** Общата рискова експозиция, оповестена в предходния период за оповестяване.
в	**Общ размер на капиталовите изисквания** Капиталовите изисквания, отразяващи експозицията към дадените категории риск.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Кредитен риск (без КРК)** Рисково претеглената стойност на експозицията и капиталовите изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глави 1—4 от РКИ и член 379 от РКИ. Рисково претеглената стойност на експозицията към секюритизиращите позиции в банковия портфейл и към КРК се изключва; тя се оповестява в редове 6 и 16 на настоящия образец. В оповестената в този ред стойност институциите включват експозицията към риска при свободните доставки и съответните капиталови изисквания, изчислени в съответствие с член 379 от РКИ.
2	**Кредитен риск (без КРК) — в т.ч.: стандартизиран подход** Рисково претеглената стойност на експозицията и капиталовите изисквания — изчислени по стандартизирания подход към кредитния риск (трета част, дял II, глава 2 от РКИ и член 379 от РКИ).
3	**Кредитен риск (без КРК) — в т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (FIRB)** Рисково претеглената стойност на експозицията и капиталовите изисквания — изчислени по основния вътрешнорейтингов подход към кредитния риск (трета част, дял II, глава 3 от РКИ), която не включва оповестената в ред 4 рисково претеглена стойност на експозицията към специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход, нито оповестената в ред EU 4a рисково претеглена стойност на експозицията към капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска, но включва рисково претеглената стойност на експозицията и капиталовите изисквания — изчислени в съответствие с член 379 от РКИ.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
4	**Кредитен риск (без КРК) — в т.ч.: разграничителен подход** Рисково претеглената стойност на експозицията към специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 153, параграф 5 от РКИ.
EU 4a	**Кредитен риск (без КРК) — в т.ч.: капиталови инструменти по опростения подход за претегляне на риска** Рисково претеглената стойност на експозицията към капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 155, параграф 2 от РКИ.
5	**Кредитен риск (без КРК) — в т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (AIRB)** Рисково претеглената стойност на експозицията и капиталовите изисквания — изчислени по усъвършенстваният вътрешнорейтингов подход към кредитния риск (трета част, дял II, глава 3 от РКИ), която не включва оповестената в ред 4 рисково претеглена стойност на експозицията към специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход, нито оповестената в ред EU 4a рисково претеглената стойност на експозицията към капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска, но включва рисково претеглената стойност на експозицията и капиталовите изисквания — изчислени в съответствие с член 379 от РКИ.
6	**Кредитен риск от контрагента (КРК)** Рисково претеглената стойност на експозицията към КРК и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ.
7	**КРК — в т.ч.: стандартизиран подход** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 3 от РКИ.
8	**КРК — в т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 283 от РКИ.
EU 8a	**КРК — в т.ч.: експозиции към ЦК** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ.
EU 8б	**КРК — в т.ч.: корекция на кредитната оценка (ККО)** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял VI от РКИ.
9	**КРК — в т.ч.: друг КРК** Рисково претеглената стойност на експозицията към КРК и съответните капиталови изисквания — които не са били оповестени в редове 7, 8, EU 8a и EU 8б.
10	Не е приложимо.
11	Не е приложимо.
12	Не е приложимо.
13	Не е приложимо.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
14	Не е приложимо.
15	**Риск във връзка със сетълмента** Експозицията към риска във връзка със сетълмента/доставката и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 378 от РКИ.
16	**Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ.
17	**Секюритизация — в т.ч.: подход SEC-IRBA** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с регулаторния подход SEC-IRBA, използван в съответствие с йерархията на методите по член 254 от РКИ.
18	**Секюритизация — в т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. подход на вътрешната оценка — ПВО)** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с регулаторния подход SEC-ERBA (в т.ч. ПВО), използван в съответствие с йерархията на методите по член 254 от РКИ.
19	**Секюритизация — в т.ч.: подход SEC-SA** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с регулаторния подход SEC-SA, използван в съответствие с йерархията на методите по член 254 от РКИ.
EU 19a	**Секюритизация — в т.ч.: 1 250 %/приспадане** Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл с рисково тегло от 1 250 % или приспадани от собствените средства в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ и съответните капиталови изисквания.
20	**Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял IV от РКИ.
21	**Пазарен риск — в т.ч.: стандартизиран подход** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял IV, глави 2—4 от РКИ.
22	**Пазарен риск — в т.ч.: ПВМ** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял IV, глава 5 от РКИ.
EU 22a	**Големи експозиции** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 92, параграф 3, буква б), подточка ii) от РКИ.
23	**Операционен риск** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял III от РКИ.
EU 23a	**Операционен риск — в т.ч.: подход на базисния индикатор** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял III, глава 2 от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
EU 23б	**Операционен риск — в т.ч.: стандартизиран подход** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял III, глава 3 от РКИ.
EU 23в	**Операционен риск — в т.ч.: усъвършенстван подход за измерване** Рисково претеглената стойност на експозицията и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял III, глава 4 от РКИ.
24	**Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)** Стойността представлява сборът на елементите, за които се прилага посоченото в член 48, параграф 4 от РКИ рисково тегло от 250 %, след прилагане на това рисково тегло от 250 %. Тези стойности включват: — изчислените в съответствие с член 48, параграф 1, буква а) от РКИ отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, и чийто общ размер не надхвърля 10 % от елементите на базовия собствен капитал от първи ред на институцията; — изчислените в съответствие с член 48, параграф 1, буква б) от РКИ преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятие от финансовия сектор, в което тя има значителни инвестиции, при което общата сума на тези позиции не надхвърля 10 % от елементите на базовия собствен капитал от първи ред на институцията. Информацията в този ред се оповестява само за сведение, тъй като посочената тук стойност е посочена и в ред 1, където от институциите се изисква да оповестяват информация за кредитния риск.
25	Не е приложимо.
26	Не е приложимо.
27	Не е приложимо.
28	Не е приложимо.
29	**Общо** Общата рискова експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от РКИ.

Образец EU KM1 — Основни показатели. Зададен формат

3. В изпълнение на член 447, букви а) — ж) и на член 438, буква б) от РКИ институциите попълват образец EU KM1 от приложение I към настоящия регламент за изпълнение, като следват долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а — д	Периодите на оповестяване T, T-1, T-2, T-3 и T-4 са тримесечия и данните за тях се попълват съобразно честотата, посочена в членове 433а, 433б и 433в от РКИ. Институциите, които оповестяват изискванията в настоящия образец информация за тримесечие, предоставят данни за периоди T, T-1, T-2, T-3 и T-4; тези, които я оповестяват за шестмесечие — за периоди T, T-2 и T-4; тези, които я оповестяват за година — за периоди T и T-4.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
	Институциите оповестяват датите на периодите за оповестяване. Когато данните се оповестяват за първи път не е необходимо да се оповестяват данни за предходни периоди.
Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)** БСК1 е оповестената от институциите стойност в приложение VII към настоящия регламент за изпълнение (ред 29 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“).
2	**Капитал от първи ред** Капиталът от първи ред е оповестената от институциите стойност в приложение VII към настоящия регламент за изпълнение (ред 45 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“).
3	**Общ капитал** Общият капитал е оповестената от институциите стойност в приложение VII към настоящия регламент за изпълнение (ред 59 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“).
4	**Обща рискова експозиция** Общата рискова експозиция е оповестената от институциите стойност в приложение VII към настоящия регламент за изпълнение (ред 60 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“).
5	**Отношение на БСК1 (%)** Отношението на БСК1 е оповестената от институциите стойност в приложение VII към настоящия регламент за изпълнение (ред 61 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“).
6	**Отношение на капитала от първи ред (%)** Отношението на капитала от първи ред е оповестената от институциите стойност в приложение VII към настоящия регламент за изпълнение (ред 62 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“).
7	**Отношение на общата капиталова адекватност (%)** Отношението на общата капиталова адекватност е оповестената от институциите стойност в приложение VII към настоящия регламент за изпълнение (ред 63 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“).
EU 7a	**Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)** Допълнителните капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ и изразени като процент от общата рискова експозиция.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
EU 7б	**в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)** Частта от допълнителните капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ, която трябва да бъде изпълнена с базов собствен капитал от първи ред по силата на член 104а, параграф 4, първа и трета алинея.
EU 7в	**в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)** Частта от допълнителните капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ, която трябва да бъде изпълнена с капитал от първи ред по силата на член 104а, параграф 4, първа и трета алинея.
EU 7г	**Отношение на общото капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО) (%)** Сборът на стойностите в i) и ii), както следва: i) отношението на общата капиталова адекватност (8 %), определено в член 92, параграф 1, буква в) от РКИ; ii) допълнителните капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (изисквания по стълб 2), наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ и определени по 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* [2] **(„Насоки на ЕБО относно ПНПО“), изразени като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите.** В тази позиция се оповестява отношението на ОКИПНПО, което компетентният орган е постановил за институцията. ОКИПНПО е определено в раздел 1.2. от Насоките на ЕБО относно ПНПО. Ако компетентният орган не е постановил допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж, се оповестява само подточка i).
8	**Предпазен капиталов буфер (%)** Равнището на собствени средства, което институциите са длъжни да поддържат съгласно член 128, точка 1 и член 129 от ДКИ, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите.
EU 8а	**Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)** Равнището на предпазния буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка, което по силата на член 458 от РКИ може да бъде изискано в допълнение към предпазния капиталов буфер, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите.
9	**Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)** Равнището на собствени средства, което институциите са длъжни да поддържат съгласно член 128, точка 2, член 130 и членове 135—140 от ДКИ, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите. Процентът отразява необходимото равнище на собствени средства, така че към датата на оповестяване да са изпълнени съответните изисквания за капиталов буфер.
EU 9а	**Буфер за системен риск (%)** Равнището на собствени средства, което институциите са длъжни да поддържат съгласно член 128, точка 5 и членове 133 и 134 от ДКИ, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите. Процентът отразява необходимото равнище на собствени средства, така че към датата на оповестяване да са изпълнени съответните изисквания за капиталов буфер.
10	**Буфер за глобалните системно значими институции (%)** Равнището на собствени средства, което институциите са длъжни да поддържат съгласно член 128, точка 3 и член 131 от ДКИ, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите. Процентът отразява необходимото равнище на собствени средства, така че към датата на оповестяване да са изпълнени съответните изисквания за капиталов буфер.

[2] Насоки EBA/GL/2018/03 на ЕБО от 19 юли 2018 г. относно преразгледаните общи процедури и методики за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО), както и за тестовете за устойчивост за надзорни цели.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
EU 10a	**Буфер за други системно значими институции (%)** Равнището на собствени средства, което институциите са длъжни да поддържат съгласно член 128, точка 4 и член 131 от ДКИ, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите. Процентът отразява необходимото равнище на собствени средства, така че към датата на оповестяване да са изпълнени съответните изисквания за капиталов буфер.
11	**Комбинирано изискване за буфер (%)** Както е определено в член 128, точка 6 от ДКИ, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите.
EU 11a	**Съвкупно капиталово изискване (%)** Сборът на i) и ii), както следва: i) отношението на ОКИПНПО, посочено в ред EU 7г; ii) ако е приложимо съгласно нормативната уредба — отношението на комбинираното изискване за буфер, както е определено в член 128, точка 6 от ДКИ. Тази позиция отразява съвкупното капиталово изискване, както е определено в раздел 1.2 от Насоките на ЕБО относно ПНПО, изразено като процент. Ако няма приложимо изискване за буфер, се попълва само подточка i).
12	**БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)**
13	**Мярка за общата експозиция** Мярката за общата експозиция е оповестената от институциите стойност в приложение XI към настоящия регламент за изпълнение (ред 24 на образец EU LR2-LRCom „Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“).
14	**Отношение на ливъридж (%)** Отношението на ливъридж е оповестената от институциите стойност в приложение XI към настоящия регламент за изпълнение (ред 25 на образец EU LR2-LRCom „Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“).
EU 14a	**Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)** Допълнителните капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ, изразени като процент от мярката за общата експозиция. Допълнителните капиталови изисквания са оповестената от институциите стойност в приложение XI към настоящия регламент за изпълнение (ред EU-26a на образец EU LR2-LRCom „Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“).
EU 14б	**в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)** Частта от допълнителните капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ, която трябва да бъде изпълнена с БСК1 по силата на член 104а, параграф 4, трета алинея. Допълнителните капиталови изисквания са оповестената от институциите стойност в приложение XI към настоящия регламент за изпълнение (ред EU-26б на образец EU LR2-LRCom „Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“).
EU 14в	**Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)** Сборът на i) и ii), както следва: i) изискването за минимално отношението на ливъридж, посочено в член 92, параграф 1, буква г) от РКИ, или коригираното изискване за отношение на ливъридж, изчислено в съответствие с член 429а, параграф 7 от РКИ — според случая;

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
	ii) допълнителните капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (изисквания по стълб 2), наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ, изразени като процент от мярката за общата експозиция. Тази позиция отразява общото изискване за отношението на ливъридж по ПНПО, което компетентният орган е постановил за институцията. Ако компетентният орган не е постановил допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж, се оповестява само подточка i).
EU 14г	**Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)** Член 92, параграф 1а от РКИ Приложимият буфер на отношението на ливъридж е оповестената от институциите стойност в приложение XI към настоящия регламент за изпълнение (ред 27 на образец EU LR2-LRCom „Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“).
EU 14д	**Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)** Сборът на редове EU 14в и EU 14г.
15	**Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)** Институциите оповестяват като претеглена стойност стойността на ликвидните активи, изчислена в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията ([3]), преди да приложат корекцията, предвидена в член 17, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.
EU 16а	**Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност** Институциите оповестяват сбора на претеглените стойности на своите изходящи парични потоци, както е оповестен в приложение XIII (ред 16 на образец EU LIQ1 „Количествена информация за ОЛП“).
EU 16б	**Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност** Институциите оповестяват сбора на претеглените стойности на своите входящи парични потоци, както е оповестен в приложение XIII (ред 20 на образец EU LIQ1 „Количествена информация за ОЛП“). Общо нетни изходящи парични потоци (коригирана стойност)
16	**Общо нетни изходящи потоци (коригирана стойност)** Институциите оповестяват като коригирана величина нетните изходящи потоци от ликвидни средства, изчислени като от общия размер на изходящите потоци се извадят намалението за входящите потоци, за които не се прилага таван, намалението за входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % и намалението за входящите потоци, за които се прилага таван от 75 %.
17	**Отношение на ликвидно покритие (%)** Институциите оповестяват като коригирана стойност процента на позицията „Отношение на ликвидно покритие (%)“, като следват определението в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Отношението на ликвидно покритие е равно на отношението на ликвидния буфер на дадена кредитна институция към нейните нетни изходящи ликвидни потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни; то се изразява в проценти.
18	**Общо налично стабилно финансиране** Институциите оповестяват стойността на наличното стабилно финансиране, изчислена съгласно шеста част, дял IV, глава 3 от РКИ — както е оповестена в приложение XIII (ред 14 на образец EU LIQ2 „Отношение на нетно стабилно финансиране“).
19	**Общо изисквано стабилно финансиране** Институциите оповестяват стойността на изискваното стабилно финансиране, изчислена съгласно шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ — както е оповестена в приложение XIII (ред 33 на образец EU LIQ2 „Отношение на нетно стабилно финансиране“).

([3]) Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
20	**ОНСФ (%)** ОНСФ, изчислено в съответствие с член 428б от РКИ.

Образец EU INS1 — Дялови участия в дружества от застрахователния сектор. Зададен формат

4. В изпълнение на член 438, буква е) от РКИ институциите попълват образец EU INS1 от приложение I към настоящия регламент за изпълнение, като следват долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Стойност на експозицията** Стойността на експозицията на капиталовите инструменти, държани в застрахователни или презастрахователни предприятия, или в застрахователни холдинги, които институциите не приспадат от собствените си средства в съответствие с член 49 от РКИ при изчисляването на своите капиталови изисквания на индивидуална, подконсолидирана и консолидирана основа.
б	**Рисково претеглена стойност на експозицията** Рисково претеглената стойност на експозицията на капиталовите инструменти, държани в застрахователни или презастрахователни предприятия, или в застрахователни холдинги, които институциите не приспадат от собствените си средства в съответствие с член 49 от РКИ при изчисляването на своите капиталови изисквания на индивидуална, подконсолидирана и консолидирана основа.

Образец EU INS2 — Финансови конгломерати — информация за собствените средства и за коефициента на капиталова адекватност. Зададен формат

5. В изпълнение на член 438, буква ж) от РКИ институциите попълват образец EU INS2 от приложение I към настоящия регламент за изпълнение, като следват долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Допълнителни капиталови изисквания за финансов конгломерат (стойност)** Стойността на допълнителните капиталови изисквания за дадения финансов конгломерат, изчислени в съответствие с член 6 от Директива 2002/87/ЕО ([4]) на Европейския парламент и на Съвета и приложение I към посочената директива, когато се прилага метод 1 или 2 от приложение I.
2	**Коефициент на капиталова адекватност на финансов конгломерат (%)** Коефициентът на капиталова адекватност на дадения финансов конгломерат, изчислен в съответствие с член 6 от Директива 2002/87/ЕО и приложение I към посочената директива, когато се прилага метод 1 или 2 от приложение I.

([4]) Директива 2002/87/ЕО на Европейския Парламент и на Съвета от 16 декември 2002 г. относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните предприятия и на инвестиционните посредници към един финансов конгломерат и за изменение на Директиви 73/239/ЕИО, 79/267/ЕИО, 92/49/ЕИО, 92/96/ЕИО, 93/6/ЕИО и 93/22/ЕИО на Съвета и Директиви 98/78/ЕО и 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 35, 11.2.2003 г., стр. 1).

Таблица EU OVC — Информация за процеса на оценка на капиталовата адекватност на институцията. Свободен формат

6. В изпълнение на член 438, букви а) и в) от РКИ институциите попълват таблица EU OVC от приложение I към настоящия регламент за изпълнение, като следват долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	**Подход за оценка на адекватността на вътрешния капитал на институцията** Институциите очертават подхода си за оценка на адекватността на вътрешния си капитал предвид текущите и бъдещите си дейности.
б	**При поискване от съответния компетентен орган — резултата от извършената от институцията оценка на адекватността на вътрешния си капитал.** Тази информация се оповестява от институциите само ако съответният компетентен орган го изиска.

ПРИЛОЖЕНИЕ III

Таблица EU OVA — Подход на институциите за управление на риска

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

Правно основание	Обозначение на реда	Качествена информация — свободен текст
Член 435, параграф 1, буква е) от РКИ	а	Оповестяване на краткото изявление за риска, одобрено от ръководния орган.
Член 435, параграф 1, буква б) от РКИ	б	Информация за структурата на управление на риска за всеки вид риск.
Член 435, параграф 1, буква д) от РКИ	в	Изявление, одобрено от ръководния орган, за адекватността на механизмите за управление на риска.
Член 435, параграф 1, буква в) от РКИ	г	Оповестяване на обхвата и естеството на системите за оповестяване и/или измерване на риска.
Член 435, параграф 1, буква в) от РКИ	д	Предоставяне на информация за основните характеристики на системите за оповестяване и измерване на риска.
Член 435, параграф 1, буква а) от РКИ	е	Стратегии и процеси за управление на риска — за всяка категория риск.
Член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ	ж	Информация за стратегиите и процесите за управление, хеджиране и редуциране на рисковете, както и за текущо наблюдаване на ефективността на средствата за хеджиране и редуциране на риска.

Таблица EU OVB — Оповестяване на управленските механизми

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

Правно основание	Обозначение на реда	Свободен текст
Член 435, параграф 2, буква а) от РКИ	а	Брой на директорските длъжности, заемани от членовете на ръководния орган.
Член 435, параграф 2, буква б) от РКИ	б	Информация за политиката за подбор на членовете на ръководния орган и за техните действителни знания, умения и експертен опит.
Член 435, параграф 2, буква в) от РКИ	в	Информация за политиката за равностойно представителство в състава на ръководния орган.
Член 435, параграф 2, буква г) от РКИ	г	Информация за това дали институцията е създала отделен комитет по риска и за честотата на заседанията.
Член 435, параграф 2, буква д) от РКИ	д	Описание на предназначения за ръководния орган информационен поток във връзка с рисковете.

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

Указания за оповестяването на начина, по който се управлява рискът, и на преследваните с това управление цели

Таблица EU OVA — Подход на институциите за управление на риска. Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 435, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват таблица EU OVA от приложение III към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	В краткото изявление за риска, одобрено от ръководния орган в изпълнение на член 435, параграф 1, буква е) от РКИ, се описва как моделът на стопанска дейност обуславя и взаимодейства с общия рисков профил: например — основните рискове, свързани с модела на стопанска дейност, как всеки от тези рискове е отразен и описан в оповестяванията за риска или как рисковият профил на институцията взаимодейства с допустимата степен на риск, одобрена от ръководния орган. В изявлението за риска — в приложение на член 435, параграф 1, буква е) от РКИ — институциите оповестяват и естеството, степента, целта и икономическата същност на съществените сделки в рамките на групата, свързаните предприятия и свързаните лица. Оповестяват се само сделките, които се отразяват съществено на рисковия профил на институцията (включително риска за репутацията) или на разпределянето на рисковете в рамките на групата. Институциите посочват и основните отношения и стойности, които показват как рисковият профил на институцията взаимодейства с допустимата степен на риск, определена от ръководния орган.
б	Информацията, която се оповестява в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ, включва структурата за управление на риска за всеки вид риск: възложените в рамките на цялата институция отговорности (в т.ч., когато е приложимо, по отношение на надзора и делегирането на правомощия, както и разпределянето на отговорностите между ръководния орган, отделните стопански дейности и функцията за управление на риска по вид риск, стопанска единица, а така също и друга информация във връзка с всичко това); връзките между структурите и функцията, участващи в управляването на риска (в т.ч., когато е целесъобразно, между ръководния орган, комитета по риска, функцията за управление на риска, функцията за проверка на спазването на нормативните изисквания, функцията за вътрешен одит); както и организационните процедури и процедурите за вътрешен контрол. Когато оповестяват структурата и организацията на съответната функция за управление на риска, институциите допълват оповестяването със следната информация: — информация за цялостната рамка за вътрешен контрол и за начина, по който са организирани контролните звена (правомощия, ресурси, статут, независимост), за основните задачи, които те изпълняват, както и за евентуалните влезли в действие или планирани съществени промени на тези функции; — одобрения максимален риск, на който институцията може да бъде изложена; — промените в ръководството на звената за вътрешен контрол, за управление на риска, за проверка на спазването на нормативните изисквания и за вътрешен одит; — каналите за съобщаване, внедряване и прилагане на култура на риска в рамките на институцията (например дали има етични кодекси, ръководства, съдържащи оперативни ограничения, или процедури при нарушаване или надхвърляне на рисковите прагове, или за повдигане и споделяне на свързани с риска въпроси между стопанските дейности и функциите за управление на риска).

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
в	Изявлението на институцията, че тя предоставя информация за адекватността на механизмите за управление на риска в изпълнение на член 435, параграф 1, буква д) от РКИ, трябва да бъде одобрено от ръководния орган, за да се удостовери, че въведените системи за управление на риска са съобразени с рисковия профил и стратегията на институцията.
г	Като част от оповестяванията, изисквани по силата на член 435, параграф 1, буква в) от РКИ, институциите оповестяват обхвата и естеството на системите за оповестяване и/или измерване на риска и описват информационния поток, предназначен за ръководния орган и висшето ръководство във връзка с рисковете.
д	Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква в) от РКИ институциите предоставят информация за основните характеристики на системите за оповестяване и измерване на риска, те описват политиката си за систематичен и редовен преглед на стратегиите за управление на риска и за периодична оценка на тяхната ефективност.
е	Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква а) от РКИ институциите предоставят информация за своите стратегии и процеси за управление на риска, те включват качествена информация за тестванията на устойчивостта — кои са тестваните за устойчивост портфейли, какви сценарии и методи са използвани и др., както и за използването на тестването на устойчивостта при управлението на риска.
ж	По отношение на рисковете, свързани с модела на стопанска дейност, институциите предоставят — в изпълнение на член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ — информация за стратегиите и процесите за управление, хеджиране и редуциране на рисковете, както и за текущо наблюдаване на ефективността на средствата за хеджиране и редуциране на риска.

Таблица EU OVB — Оповестяване на управленските механизми. Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 435, параграф 2 от РКИ, като попълват таблица EU OVB от приложение III към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	В изпълнение на член 435, параграф 2, буква а) от РКИ институциите оповестяват броя на директорските длъжности, заемани от членовете на ръководния орган. Оповестяването на тази информация се ръководи от следните специфики: — институциите, попадащи в обхвата на член 91, параграфи 3 и 4 от Директивата за капиталовите изисквания [2] („ДКИ“), оповестяват броя на директорските длъжности според предписанията на посочения член; — институциите оповестяват броя на директорските длъжности, действително заемани от всеки член на ръководния орган (независимо дали той е дружество от групата или не, квалифицирано дялово участие или институция в рамките на една и съща институционална защитна схема и дали директорската длъжност е със или без изпълнителни функции), независимо дали директорската длъжност е в структура със или без стопанска цел; — когато компетентният орган е одобрил допълнителна директорска длъжност, всички институции, в които този член заема директорска длъжност, оповестяват този факт заедно с наименованието на компетентния орган, одобрил допълнителната директорска длъжност.

[2] Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
б	Когато в изпълнение на член 435, параграф 2, буква б) от РКИ институциите оповестяват политиката си за подбор на членовете на ръководния орган, те включват информация за действителните знания, умения и експертен опит на членовете. Институциите включват информация за политиката, евентуално произтичаща от планирането на подмяната на състава на ръководния орган, и за всякакви планирани промени в общия състав на ръководния орган.
в	Когато в изпълнение на член 435, параграф 2, буква в) от РКИ институциите оповестяват политиката си за равностойно представяне, те посочват общите и, евентуално, поетапните цели на тази политика, както и степента, в която са били постигнати тези общи и поетапни цели. Институциите оповестяват в частност политиката си за равностойно представяне на половете, в т.ч.: — ако е определена цел за по-слабо представения пол и за политиката за равностойно представяне по възраст, образование, професионален опит и географски произход — поставената цел и степента, в която е постигната; — ако поставената цел не е постигната, институциите посочват причините и, когато е уместно, предприетите мерки за постигане на целта в рамките на определен срок.
г	В изпълнение на член 435, параграф 2, буква г) от РКИ институциите оповестяват дали е създаден отделен комитет по риска и колко пъти е заседавал този комитет.
д	Институциите описват — като част от предоставяните в изпълнение на член 435, параграф 2, буква д) от РКИ сведения за предназначения за ръководния орган информационен поток във връзка с рисковете — процеса за уведомяване на ръководния орган за рисковете, по-специално честотата, обхвата и основните елементи на рисковата експозиция, както и начина, по който ръководният орган е участвал в определянето на оповестяваното съдържание.

ПРИЛОЖЕНИЕ V

Образец EU LI1 — Разлики между обхвата на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели и съотнасяне на категориите финансови отчети с използваните за регулаторни цели рискови категории

		а	б	в	г	д	е	ж
		Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	Балансови стойности на позициите,				
				за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	за които се прилага нормативната уредба на секюритизациите	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствените средства
	Разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Общо активи**							

		а	б	в	г	д	е	ж
		Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети	Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели	Балансови стойности на позициите,				
				за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск	за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	за които се прилага нормативната уредба на секюритизациите	за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск	за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствените средства
	Разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Общо пасиви**							

Образец EU LI2 — Основни източници на разлики между използваните за регулаторни цели стойности на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети

		а	б	в	г	д
		Общо	Позиции, за които се прилага			
			нормативната уредба на кредитния риск	нормативната уредба на секюритизациите	нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	нормативната уредба на пазарния риск
1	**Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)**					
2	**Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели (както е в образец LI1)**					
3	**Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели**					
4	**Задбалансова стойност**					
5	*Разлики в оценките*					
6	*Разлики, без вече включените в ред 2, произтичащи от различни правила за нетиране*					
7	*Разлики предвид отчитането на провизии*					
8	*Разлики, произтичащи от използването на техники за редуциране на кредитния риск*					
9	*Разлики, произтичащи от кредитни конверсионни коефициенти*					
10	*Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска*					
11	*Други разлики*					
12	**Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели**					

Образец EU LI3 — Обзор на разликите в обхвата на консолидацията (по субекти)

а	б	в	г	д	е	ж	з
Наименование на субекта	Метод на консолидация за счетоводни цели	Метод на консолидация за пруденциални цели					Описание на субекта
		пълно консолидиране	пропорционално консолидиране	метод на собствения капитал	нито консолидиран, нито приспаднат	приспаднат	
Субект A	*пълно консолидиране*	*X*					*Кредитна институция*
Субект N	*пълно консолидиране*		*X*				*Кредитна институция*
Субект Z	*пълно консолидиране*				*X*		*Застрахователно предприятие*
Субект AA	*пълно консолидиране*			*X*			*Несъществено лизингово дружество*

Таблица EU LIA — Разяснения за разликите между стойностите на експозициите за счетоводни и за регулаторни цели

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация.

Правно основание	Обозначение на реда	Качествена информация — форматът не е зададен.
Член 436, буква б) от РКИ	а	Разлики между колони „а“ и „б“ в образец EU LI1
Член 436, буква г) от РКИ	б	Качествена информация за основните причини за разликите между обхвата на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели в образец EU LI2

Таблица EU LIB — Друга качествена информация за обхвата на прилагане

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация.

Правно основание	Обозначение на реда	Качествена информация — форматът не е зададен.
Член 436, буква е) от РКИ	а	Пречки за бързото прехвърляне на собствени средства или за изплащането на задълженията в рамките на групата
Член 436, буква ж) от РКИ	б	Невключени в консолидацията дъщерни предприятия с по-малко от изискуемите собствени средства
Член 436, буква з) от РКИ	в	Използване на дерогацията по член 7 от РКИ или на метода на самостоятелното консолидиране, предвиден в член 9 от РКИ
Член 436, буква ж) от РКИ	г	Общата стойност, с която действителните собствени средства са по-малко от изискуемите при всички невключени в консолидацията дъщерни предприятия

Образец EU PV1: корекции на пруденциалната оценка

Форматът е зададен.

		а	б	в	г	д	EU д1	EU д2	е	ж	з
		Рискова категория					ДКО за категория — неопределеност на оценката		**Общо за категория, след диверсификация**		
	ДКО — за категория	Капиталови инструменти	Лихвени проценти	Валутни операции	Кредити	Стоки	ДКО за нереализирани кредитни спредове	ДКО за разходи по инвестиране и финансиране		в т.ч.: **общо основен подход** при търговския портфейл	в т.ч.: **общо основен подход** при банковия портфейл
1	Несигурност по отношение на пазарните цени										
2	Не е приложимо										
3	Разходи за закриването на позиции										
4	Концентрирани позиции										
5	Предсрочно прекратяване										
6	Произтичащ от модела риск										
7	Операционен риск										
8	Не е приложимо										
9	Не е приложимо										
10	Бъдещи административни разходи										
11	Не е приложимо										
12	**Общо допълнителни корекции на оценката (ДКО)**										

ПРИЛОЖЕНИЕ VI

Указания за оповестяването на информация за обхвата на прилагане на нормативната уредба

Образец EU LI1 — Разлики между обхвата на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели и съотнасяне на категориите финансови отчети с използваните за регулаторни цели рискови категории. Форматът не е зададен

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват образец EU LI1 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1 до XXX	**Общо активи** Структурата на реда е същата като структурата на реда в баланса от последните налични финансови отчети на институцията. Под „финансови отчети“ се разбират годишните финансови отчети — на отделен субект или консолидирани, както са определени в членове 4 и 24 от Директива (ЕС) 2013/34/ЕС ([2]), както и (когато е приложимо) финансовите отчети, както са посочени в международните счетоводни стандарти, въведени в ЕС по силата на Регламент (ЕО) 1606/2002 ([3]).
1 до XXX	**Общо пасиви** Структурата на реда е същата като структурата на реда в баланса от последните налични финансови отчети на институцията. Под „финансови отчети“ се разбират годишните финансови отчети — на отделен субект или консолидирани, както са определени в членове 4 и 24 от Директива (ЕС) 2013/34/ЕС, както и (когато е приложимо) финансовите отчети, както са посочени в международните счетоводни стандарти, въведени в ЕС по силата на Регламент (ЕО) 1606/2002.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети** Стойностите, посочени в актива и в пасива на баланса, съставен според съдържащите се в приложимата счетоводна рамка изисквания относно консолидацията — като тази рамка може да е основана на Директива 2013/34/ЕС и Директива (ЕИО) 86/635 ([4]) или на въведените в ЕС международни счетоводни стандарти.
б	**Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели** Стойностите, посочени в актива и в пасива на баланса, съставен според изискванията относно консолидацията, посочени в първа част, дял II, раздели 2 и 3 от РКИ. Ако обхватът на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели е напълно еднакъв, колони „а“ и „б“ от настоящия образец се обединяват.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

([2]) 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).

([3]) 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).

([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).

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
в	**Балансова стойност на позициите, за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск** Балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции), за които се прилага част трета, дял II, глави 2 и 3 от РКИ.
г	**Балансова стойност на позициите, за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента** Балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции), за които се прилага част трета, дял II, глава 6 от РКИ.
д	**Балансова стойност на позициите, за които се прилага нормативната уредба на секюритизациите** Балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции) от банковия портфейл, за които се прилага част трета, дял II, глава 5 от РКИ.
е	**Балансова стойност на позициите, за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск** Балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции), за които се прилага част трета, дял IV от РКИ. В тази колона се посочват секюритизиращите позиции в търговския портфейл, за които се прилагат изискванията на трета част, дял IV от РКИ.
ж	**Балансова стойност на позициите, за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствените средства** Балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции), за които по силата на РКИ не се прилагат капиталови изисквания; балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции), които по силата на РКИ се приспадат от собствените средства. Приспаднатите позиции могат да включват например позициите, изброени в членове 37, 38, 39 и 41 от РКИ. Посочената стойност за активите е действително приспаднатата от собствените средства; при нея са взети предвид евентуалните извършени за целите на приспадането прихващания (с отчитане на техните прагове) срещу пасиви, разрешени от съответните членове от втора част от РКИ. Ако на позициите по член 36, параграф 1, буква к) и член 48 от РКИ е отредено рисково тегло 1 250 %, вместо да бъдат приспаднати, те не се посочват в колона „ж“ от настоящия образец, а в другите съответни колони от образец EU LI1. Това се отнася и за всички други позиции, на които по силата на РКИ е отредено рисково тегло 1 250 %. Посочената стойност за пасивите е взетата за определянето на стойността на активите, която се приспада от собствените средства по силата на съответните членове от втора част от РКИ. Освен това в тази колона се оповестяват всички пасиви, различни от тези, които са от значение за прилагането на изискванията на: i) трета част, дял II, глава 4 от РКИ или ii) трета част, дял II, глава 6 от РКИ и трета част, дял IV от РКИ.
всички	Когато дадена позиция подлежи на капиталови изисквания, съдържащи се в повече от една уредба на риска, стойностите се посочват във всички колони, отразяващи приложимите спрямо тях капиталови изисквания. Вследствие на това сборът от стойностите в колони „в“ — „ж“ от настоящия образец може да бъде по-голям от стойността в колона „б“ от настоящия образец. Институциите предоставят допълнителна качествена информация за активите и пасивите, които подлежат на капиталови изисквания, съдържащи се в повече от една уредба на риска от посочените в трета част от РКИ.

Образец EU LI2 — Основни източници на разлики между използваните за регулаторни цели стойности на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети. Форматът е зададен

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, буква г) от РКИ, като попълват образец EU LI2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели** Стойностите в колони „б“ — „д“ от настоящия образец са същите като тези в колони „в“ — „е“ на образец EU LI1.
2	**Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели** Стойностите в колони „б“ — „д“ от настоящия образец са същите като тези в колони „в“ — „е“ на образец EU LI1.
3	**Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели** Стойността след балансово нетиране между активите и пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели, без да се отчита допустимостта на тези активи и пасиви съгласно специалните правила за нетиране при прилагането на трета част, дял II, глави 4 и 5 от РКИ и трета част, дял IV от РКИ. Стойността в този ред е равна на стойността в ред 1, приспадната със стойността в ред 2 на настоящия образец.
4	**Задбалансови стойности** Тук се включват задбалансовите първоначални експозиции — преди използването, когато е приложимо, на конверсионен коефициент — от изготвения задбалансов отчет съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели в колони „а“ — „г“ на настоящия образец.
5	***Разлики в оценките*** Въздействието на балансовата стойност на корекциите на стойността, извършени съгласно втора част, дял I, глава 2, член 34 от РКИ и трета част, дял I, глава 3, член 105 от РКИ, върху експозициите в търговския и банковия портфейл, оценени по справедлива стойност съгласно приложимата счетоводна рамка. Тази стойност съответства на стойността в ред 7 на образец EU CC1 и в ред 12, колона „е“ на образец EU PV1.
6	***Разлики, без вече включените в ред 2 на настоящия образец, произтичащи от различни правила за нетиране*** Тази позиция се отнася до нетните балансови и задбалансови експозиции след прилагане на специалните правила за нетиране в трета част, дял II, глави 4 и 5 от РКИ и в трета част, дял IV от РКИ. Въздействието от прилагането на правилата за нетиране може да бъде отрицателно (ако трябва да се нетират повече експозиции, отколкото използването на балансово нетиране в ред 2 от настоящия образец) или положително (ако прилагането на правилата за нетиране в РКИ води до нетиране на по-малка стойност от балансовото нетиране в ред 2 от настоящия образец).
7	***Разлики предвид отчитането на провизии*** Повторното интегриране в стойността на експозициите на корекциите за специфичен и общ кредитен риск (както ги определя Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията ([5])), които за целите на рисковото претегляне са били приспаднати, съгласно приложимата счетоводна рамка, от балансовата стойност на експозициите по силата на трета част, дял II, глава 3 от РКИ. При рисково претеглените в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ експозиции, когато балансовата стойност във финансовите отчети при обхвата на консолидация за пруденциални цели е била намалена с елементи, които по силата на горепосочения делегиран регламент могат да бъдат приети за корекции за общ кредитен риск, тези елементи се интегрират отново в стойността на експозициите.

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

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
8	***Разлики, произтичащи от използването на техники за редуциране на кредитния риск*** Въздействието върху стойността на експозициите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели от прилагането на техники за редуциране на кредитния риск, както са определени в РКИ.
9	***Разлики, произтичащи от кредитни конверсионни коефициенти*** Въздействието върху стойността на задбалансовите експозиции съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели от прилагането на съответните конверсионни коефициенти в съответствие с РКИ. Конверсионният коефициент за задбалансовите позиции, които подлежат на рисково претегляне по силата на трета част, дял II от РКИ, се определя в съответствие с членове 111, 166, 167 и 182 (както е приложимо за кредитния риск) и член 246 от РКИ (както е приложимо за риска при секюритизация).
10	***Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска*** Въздействието върху стойността на секюритизираните експозиции от използването на секюритизирани сделки за прехвърляне на кредитен риск към трети страни в съответствие с РКИ.
11	***Други разлики*** *(ако е приложимо)* Други значими фактори за разликите между балансовите стойности във финансовите отчети при обхвата на консолидация за регулаторни цели и използваните за регулаторни цели стойности на експозициите. В таблица EU LIA институциите допълват количествените оповестявания в този ред с качествени обяснения за основните фактори за тези разлики.
12	**Стойност на експозициите, използвана за регулаторни цели** Общата стойност, която се приема за отправна точка за изчисляване на рисково претеглената стойност на експозициите след прилагане, за всяка от рисковите категории, на методи за редуциране на кредитния риск, различни от нетирането по трета част, дял II, глава 4 от РКИ, и на изискванията относно нетирането в трета част, дял II, глави 4 и 5 от РКИ и в трета част, дял IV от РКИ. Ако се прилага стандартизираният подход, това е стойността след специфичните кредитни корекции, допълнителните корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 110 от РКИ и другите намаления на собствените средства във връзка с дадения актив. За задбалансовите позиции, изброени в приложение I към настоящия регламент за изпълнение, стойността на експозициите е номиналната стойност след корекциите за специфичен кредитен риск, умножена с приложимия процент, посочен в член 111, параграф 1, букви а) и г) от РКИ. Ако се прилага вътрешнорейтинговият подход се оповестява стойността на експозициите по смисъла на членове 166, 167 и 168 от РКИ. Така балансовите стойности, както са посочени във финансовите отчети при обхвата на консолидация за пруденциални цели, се оповестяват в съответните редове 1—3 на настоящия образец, а задбалансовите първоначални експозиции — в ред 4 на настоящия образец. Всяко специално извършено за регулаторни цели увеличение или намаление на тези стойности се посочва в редове 5 — 11 на настоящия образец, за да се обясни как тези стойности трябва да се равнят със стойността на експозициите, приета за използваната за регулаторни цели отправна точка за изчисляване на рисково претеглената стойност на експозициите в съответствие с всяка от посочените в колони „б“ — „д“ на настоящия образец уредби. Това в частност за кредитния риск означава, че оповестяваните в ред 12 на настоящия образец стойности на експозициите, използвани за регулаторни цели, ще се различават от балансовите стойности, както са посочени във финансовите отчети при обхвата на консолидация за пруденциални цели, поради специфичното регулаторно третиране на счетоводните провизии при изчисляване на рисково претеглената стойност на експозициите.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Общо** „Общо“ в колона „а“ на образец EU LI2 = стойностите в колона „б“ на образец EU LI1 — стойностите в колона „ж“ на образец EU LI1.
	Разбивката на колони „б“ — „д“ по използвани за регулаторни цели рискови категории съответства на разбивката в трета част от РКИ.
б	**Уредба на кредитния риск** Експозиции в трета част, дял II от РКИ Стойността на експозициите съгласно уредбата на кредитния риск е стойността на експозициите, изчислена по стандартизирания подход към кредитния риск (вж. трета част, дял II, глава 2, член 111 от РКИ), или стойността на експозициите в неизпълнение, изчислена по вътрешнорейтинговия подход към кредитния риск (вж. трета част, дял II, глава 3, членове 166, 167 и 168 от РКИ).
в	**Уредба на секюритизациите Експозициите от банковия портфейл, посочени в трета част, дял II, глава 5 от РКИ.** Секюритизиращите експозиции се определят съгласно трета част, дял II, глава 5, член 246 от РКИ. г Уредба на кредитния риск от контрагента Експозициите, разгледани в трета част, дял II, глава 6 от РКИ.
г	**Уредба на кредитния риск от контрагента (КРК)** Експозициите по трета част, дял II, глава 6 от РКИ.
д	**Уредба на пазарния риск** Експозициите към пазарен риск, съответстващи на позициите, за които се прилага уредбата на пазарния риск в трета част, дял IV от РКИ. Във връзка с тази колона се попълват само редове 1—3 и 12 на настоящия образец.
всички	Когато дадена позиция подлежи на капиталови изисквания, съдържащи се в повече от една уредба на риска, тя се оповестява във всички съответни колони, отразяващи тези капиталови изисквания. Вследствие на това сборът от стойностите в колони „в“ — „ж“ на настоящия образец може да бъде по-голям от стойността в колона „б“ на настоящия образец. Институциите предоставят допълнителна качествена информация за активите и пасивите, които подлежат на капиталови изисквания, съдържащи се в повече от една уредба на риска от посочените в трета част от РКИ.

Образец EU LI3 — Обзор на разликите в обхвата на консолидацията (по субекти)

3. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, буква б) от РКИ, като попълват образец EU LI3 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	Форматът на редовете не е зададен. Оповестяванията се предоставят за субектите, включени в обхвата на консолидация за счетоводни и регулаторни цели — определен съгласно приложимата счетоводна рамка и първа част, дял II, раздели 2 и 3 от РКИ, при които методът на консолидация за счетоводни цели е различен от използвания за регулаторни цели. По един ред на субект.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Наименование на субекта** Фирмата на субект, включен или приспаднат от обхвата на консолидация на институцията за счетоводни и регулаторни цели.
б	**Метод на консолидация за счетоводни цели** Методът на консолидация съгласно приложимата счетоводна рамка.
в — ж	**Метод на консолидация за регулаторни цели** Методът на консолидация, прилаган за целите на първа част, дял II, глава 2 от РКИ. Оповестяват се най-малко методите, изброени в член 436, буква б) от РКИ. За всеки субект институциите отбелязват приложимите колони, за да посочат метода на консолидация съгласно счетоводната рамка, както и дали при обхвата на консолидация за пруденциални цели този субект е: i) напълно консолидиран; ii) пропорционално консолидиран; iii) признат по метода на собствения капитал; iv) неконсолидиран, нито приспаднат; или v) приспаднат.
з	**Описание на субекта** Кратко описание на субекта с (поне) оповестяване на сектора му на дейност.

Таблица EU LIA — Разяснения за разликите между стойностите на експозициите за счетоводни и за регулаторни цели. Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

4. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, букви б) и г) от РКИ, като попълват таблица EU LIA от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	Институциите разясняват и определят количествено причините за всички значителни разлики между стойностите в колони „а“ и „б“ на образец EU LI1, независимо дали тези разлики произтичат от различни правила за консолидация или от използването на различни счетоводни стандарти при консолидацията за счетоводни и при тази за пруденциални цели.
б	Институциите разясняват причините за разликите между балансовите стойности при обхвата на консолидация за пруденциални цели и използваните за регулаторни цели стойности в образец EU LI2.

Таблица EU LIB — Друга качествена информация за обхвата на прилагане. Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

5. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, букви е), ж) и з) от РКИ, като попълват таблица EU LIB от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	Институциите оповестяват евентуалните текущи или очаквани съществени практически или правни пречки за бързото прехвърляне на собствени средства или за изплащането на задълженията между предприятието майка и неговите дъщерни предприятия.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
б	Когато е приложимо, институциите оповестяват наименованията на дъщерните предприятия, които не са включени в консолидацията.
в	Когато е приложимо, институциите оповестяват обстоятелствата, при които е било прибегнато до дерогацията по член 7 от РКИ или до метода на самостоятелното консолидиране, предвиден в член 9 от РКИ.
г	Когато е приложимо, институциите оповестяват общата стойност, с която действителните собствени средства са по-малко от изискуемите при всички невключени в консолидацията дъщерни предприятия, както и наименованията на тези дъщерни предприятия.

Образец EU PV1 – Корекции на пруденциалната оценка (КПО). Зададен формат

6. Институциите, които прилагат основния подход за определяне на допълнителната корекция на пруденциалната оценка в съответствие с глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията [6], оповестяват информацията, посочена в член 436, буква д) от РКИ, като попълват образец EU PV1 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
Редове 1—10	**ДКО за категория** ДКО за категориите „несигурност по отношение на пазарните цени“, „разходи за закриване на позиции“, „произтичащ от модела риск“, „концентрирани позиции“, „бъдещи административни разходи“, „предсрочно прекратяване“ и „операционен риск“ се определят съответно съгласно членове 9—11 и 14—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. ДКО за категориите „несигурност по отношение на пазарните цени“, „разходи за закриване на позиции“ и „произтичащ от модела риск“, спрямо които се прилага полза от диверсификацията в съответствие със, съответно, член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, се оповестяват в колони от „а“ до „EU-д2“ от настоящия образец като прекия сбор на отделните ДКО преди прилагането на полза от диверсификацията. Ползата от диверсификацията съгласно член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията се посочва в колона „е“ от настоящия образец.
1	**Несигурност по отношение на пазарните цени** Член 105, параграф 10 от РКИ ДКО за несигурност на пазарните цени се изчислява в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.
2	**Не е приложимо**
3	**Разходи за закриването на позиции** Член 105, параграф 10 от РКИ ДКО за разходи за закриването на позиции се изчислява в съответствие с член 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.
4	**Концентрирани позиции** Член 105, параграф 11 от РКИ ДКО за концентрирани позиции се изчислява в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.

[6] 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).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
5	**Предсрочно прекратяване** Член 105, параграф 10 от РКИ ДКО за предсрочно прекратяване се изчислява в съответствие с член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.
6	**Произтичащ от модела риск** Член 105, параграф 10 от РКИ ДКО за произтичащия от модела риск се изчислява в съответствие с член 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.
7	**Операционен риск** Член 105, параграф 10 от РКИ ДКО за операционен риск се изчислява в съответствие с член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.
8	**Не е приложимо**
9	**Не е приложимо**
10	**Бъдещи административни разходи** Член 105, параграф 10 от РКИ ДКО за бъдещи административни разходи се изчислява в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.
11	Не е приложимо
12	**Общо допълнителни корекции на оценката** Общата стойност на ДКО, която се приспада от собствените средства по силата на членове 34 и 105 от РКИ, се оповестява в ред 12, колона „е“ от настоящия образец. Тази стойност съответства на стойността в ред 7 на образец EU CC1 и в ред 5, колона „а“ на образец EU LI2. Общата стойност на ДКО за портфейлите, спрямо които се прилага основният подход, посочен в глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, е сборът на стойностите в редове 1 — 10 на настоящия образец и на стойностите, изчислени в съответствие с член 7, параграф 2, буква б), подточки i) — iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 — за евентуалните портфейли, за които се прилага резервният вариант. Посочената в колона „е“ на настоящия образец обща стойност на ДКО за портфейлите, спрямо които се прилага опростеният подход, посочен в глава II от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, е стойността, изчислена в съответствие с член 5 от посочената глава.
Колона	**Обяснение**
а — д	**Разбивка по рискови категории** 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 (търговски и банков портфейл), в следните рискови категории: лихвен риск, валутен риск, кредитен риск, капиталов риск, стоков риск. Разбивката в тези колони изключва ДКО, изчислени в съответствие с членове 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията, които са оповестени в колони „EU-д1“ и „EU-д2“ от настоящия образец.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-д1	**ДКО за категория — неопределеност на оценката: ДКО за нереализирани кредитни спредове** Член 105, параграф 10 от РКИ и член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 Общата стойност на ДКО за нереализирани кредитни спредове и нейното разпределяне между ДКО за несигурност по отношение на пазарните цени, ДКО за разходи за закриване на позиции или ДКО за произтичащия от модела риск се определят в съответствие с член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.
EU-д2	**ДКО за категория — ДКО за разходи по инвестиране и финансиране** Член 105, параграф 10 от РКИ и член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 Общата стойност на ДКО за разходи по инвестиране и финансиране и нейното разпределяне между ДКО за несигурност по отношение на пазарните цени, ДКО за разходи за закриване на позиции или ДКО за произтичащия от модела риск се определят в съответствие с член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.
е	**Общо за категория, след диверсификация** Общата стойност на ДКО за категория, след диверсификация, за портфейлите, спрямо които се прилага основният подход, посочен в глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията, се изчислява по основния подход за оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага в съответствие с член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. Тук се включва ползата от диверсификацията, определена в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. Посочената в ред 12, колона „е“ на настоящия образец обща стойност на ДКО съдържа стойностите, изчислени в съответствие с член 7, параграф 2, буква б), подточки i) — iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 — за евентуалните портфейли, за които се прилага резервният вариант. Посочената в ред 12 на настоящия образец обща стойност на ДКО за портфейлите, спрямо които се прилага опростеният подход, посочен в глава II от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, е стойността, изчислена в съответствие с член 5 от посочената глава.
ж	**в т.ч.: общо основен подход при търговския портфейл** За всяка съответна категория ДКО, за портфейлите, за които се прилага основният подход, посочен в глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията, делът на ДКО, произтичащи от позициите, държани в „търговския портфейл“: в съответствие с член 104 от РКИ — всички позиции във финансови инструменти и стоки, които дадена институция държи с намерение за търгуване или за хеджиране на позиции, държани с намерение за търгуване. Посочената стойност включва ползата от диверсификацията, определена в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.
з	**в т.ч.: общо основен подход при банковия портфейл** За всяка съответна категория ДКО, за портфейлите, за които се прилага основният подход, посочен в глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията, делът на ДКО, произтичащи от оценяваните по справедлива стойност позиции във финансови инструменти и стоки, държани извън търговския портфейл. Посочената стойност включва ползата от диверсификацията, определена в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.

ПРИЛОЖЕНИЕ VII

Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели

		(а)	(б)
		Стойности	**Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели**
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): инструменти и резерви			
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		(з)
	в т.ч.: Инструмент тип 1		
	в т.ч.: Инструмент тип 2		
	в т.ч.: Инструмент тип 3		
2	Неразпределена печалба		
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви)		
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове		
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1		
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1)		
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденти		
6	**Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания**		
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): корекции с оглед на нормативните изисквания			
7	Допълнителни корекции на стойността (сума с отрицателен знак)		
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (сума с отрицателен знак)		(а) минус (г)

		(а)	(б)
		Стойности	**Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели**
9	Не се прилага		
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)		
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци на финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност		
12	Суми с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба		
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (сума с отрицателен знак)		
14	Печалба или загуба от оценяваните по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг		
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (сума с отрицателен знак)		
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (сума с отрицателен знак)		
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		

		(а)	(б)
		Стойности	**Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели**
20	Не се прилага		
EU-20а	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане		
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (сума с отрицателен знак)		
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (сума с отрицателен знак)		
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (сума с отрицателен знак)		
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (сума с отрицателен знак)		
22	Стойност над прага от 17,65 % (сума с отрицателен знак)		
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции		
24	Не се прилага		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики		
EU-25а	Загуба за текущата финансова година (сума с отрицателен знак)		
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (сума с отрицателен знак)		
26	Не се прилага		
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (сума с отрицателен знак)		

		(а)	(б)
		Стойности	**Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели**
27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания		
28	**Общо корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) с оглед на нормативните изисквания**		
29	**Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)**		
	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти		
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		(и)
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти		
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти		
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1		
EU-33a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
EU-33б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.		
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица		
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		
36	**Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания**		
	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): корекции с оглед на нормативните изисквания		
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (сума с отрицателен знак)		

		(а)	(б)
		Стойности	**Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели**
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
41	Не се прилага		
42	Допустими приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията (сума с отрицателен знак)		
42a	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания		
43	**Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания**		
44	**Допълнителен капитал от първи ред (ДК1)**		
45	**Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1)**		
	Капитал от втори ред (К2): инструменти		
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии		
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ		
EU-47a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		

		(а)	(б)
		Стойности	**Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели**
EU-47б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица		
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане		
50	Корекции за кредитен риск		
51	**Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания**		
Капитал от втори ред (К2): корекции с оглед на нормативните изисквания			
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (сума с отрицателен знак)		
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (сума с отрицателен знак)		
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		
54а	Не се прилага		
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (сума с отрицателен знак)		

		(а)	(б)
		Стойности	**Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели**
56	Не се прилага		
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (сума с отрицателен знак)		
EU-56б	Други корекции на К2 с оглед на нормативните изисквания		
57	**Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания**		
58	**Капитал от втори ред (К2)**		
59	**Съвкупен капитал (СК = К1 + К2)**		
60	**Обща рискова експозиция**		
	Отношения на капиталова адекватност и изисквания, вкл. буфери		
61	Базов собствен капитал от първи ред		
62	Капитал от първи ред		
63	Общ капитал		
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията		
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер		
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер		
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск		
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)		
EU-67б	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж		

		(а)	(б)
		Стойности	**Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели**
68	**Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания**		
Национални минимуми (ако са различни от тези по Базел III)			
69	Не се прилага		
70	Не се прилага		
71	Не се прилага		
Стойности под праговете за приспадане (преди претегляне на риска)			
72	Преки и непреки позиции в собствени средства и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции)		
73	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17,65 % и нето от допустимите къси позиции)		
74	Не се прилага		
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17,65 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ)		
Приложими ограничения за включването на провизии в капитала от втори ред			
76	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана)		
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход		

		(а)	(б)
		Стойности	**Източник въз основа на референтните номера/букви в баланса при обхвата на консолидация за регулаторни цели**
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана)		
79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход		
Капиталови инструменти, към които се прилагат споразумения с временна сила (1 януари 2014 г. — 1 януари 2022 г.)			
80	Текущ таван за инструментите на БАСК1, обхванати от временни разпоредби		
81	Стойност, изключена от БАСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		(ж)
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби		
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби		
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите)		

Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

Образец без зададен формат. Редовете се попълват въз основа на счетоводния баланс, включен в одитираните финансови отчети на институциите. Форматът на колоните е зададен, но ако обхватът на консолидация за счетоводни и за регулаторни цели на институцията е напълно еднакъв, колони „а“ и „б“ се обединяват.

		а	б	в
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	**Обхват на консолидация за регулаторни цели**	**Препратка**
		Към края на периода	**Към края на периода**	
Активи — *разбивка по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети*				
1				
2				
3				
xxx	**Общи активи**			

		а	б	в
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	**Обхват на консолидация за регулаторни цели**	**Препратка**
		Към края на периода	**Към края на периода**	
Пасиви — *разбивка по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети*				
1				
2				
3				
xxx	**Общо пасиви**			

		а	б	в
		Счетоводен баланс, както е в публикуваните финансови отчети	**Обхват на консолидация за регулаторни цели**	**Препратка**
		Към края на периода	**Към края на периода**	
Акционерен капитал				
1				
2				
3				
xxx	**Общо акционерен капитал**			

Образец EU CCA — Основни характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения

		а
		Качествена или количествена информация — свободен формат
1	Емитент	
2	Единен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частно пласиране на емисии на ценни книжа)	
2a	Публично или частно предлагане	
3	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби)	
3a	Договорно признаване на правомощията на органите за преструктуриране за обезценяване и преобразуване	
	Регламентиране	
4	Текущо третиране, като се вземат предвид, когато е приложимо, преходните разпоредби на РКИ	
5	Разпоредби на РКИ за периода след прехода	
6	Приемлив на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа	
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция)	

		a
		Качествена или количествена информация — свободен формат
8	Стойност, призната в регулаторния капитал или приемливите задължения (парична единица в милиони, към последната отчетна дата)	
9	Номинална стойност на инструмента	
EU-9а	Емисионна цена	
EU-9б	Цена на обратно изкупуване	
10	Счетоводна класификация	
11	Първоначална дата на емитиране	
12	Безсрочен или срочен	
13	Първоначален падеж	
14	Опция за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи	
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер	
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо	
	Купони/дивиденти	
17	Фиксиран или плаващ дивидент/купон	
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси	
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент	
EU-20а	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента)	
EU-20б	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на размера)	
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване	
22	Некумулативен или кумулативен	
23	Може да бъде преобразуван или не може	
24	Ако може да бъде преобразуван — задействащите го фактори	

		a
		Качествена или количествена информация — свободен формат
25	Ако може да бъде преобразуван — изцяло или частично	
26	Ако може да бъде преобразуван — ставка на преобразуването	
27	Ако може да бъде преобразуван — дали това е задължително или не	
28	Ако може да бъде преобразуван — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван	
29	Ако може да бъде преобразуван — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува	
30	Възможности за обезценка	
31	Ако се обезценява — задействащите обезценката фактори	
32	Ако се обезценява — изцяло или частично	
33	Ако се обезценява — с постоянна сила или временно	
34	Ако обезценката е временна — описание на механизма за премахване на обезценката	
34a	Вид подчиненост (само за приемливите задължения)	
EU-34б	Ранг на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност	
35	Ранг на инструмента в йерархията при ликвидация (посочва се видът на инструмента с непосредствено по-висок ранг)	
36	Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	
37	Ако отговорът е „да“ се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания	
37a	Връзка за достъп до пълните ред и условия на инструмента	

([1]) Отбелязва се „не се прилага“, ако такъв е случаят.

ПРИЛОЖЕНИЕ VIII

Указания за образците за оповестяване на собствените средства

Образец EU CC1 — Състав на собствените средства за регулаторни цели

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 437, букви а), г), д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват образец EU CC1 от приложение VII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

2. За целите на образец EU CC1 корекциите с оглед на нормативните изисквания включват приспадания от собствените средства и пруденциални филтри.

3. Институциите попълват колона „б“ на настоящия образец с цел да посочат източника на всяка съществена информация, която трябва да бъде съотнесена към съответните редове в образец EU CC2.

4. В поясненията към образеца институциите посочват всички ограничения, приложени в изпълнение на РКИ при изчисляването на собствените средства, както и инструментите, пруденциалните филтри и приспаданията, спрямо които се прилагат тези ограничения. Те също така подробно описват методите, по които са изчислени отношенията на капиталова адекватност, когато те са изчислени чрез използването на елементи на собствените средства, определени по методи извън предвидените в РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии Капиталовите инструменти и свързаните с тях премийни резерви от емисии, посочени в член 26, параграф 1, букви а) и б) и в членове 27, 28 и 29 от РКИ, както и съгласно посочения в член 26, параграф 3 от РКИ списък на ЕБО, а също така тяхната разбивка по вид инструмент.
2	Неразпределена печалба Посочената в член 26, параграф 1, буква в) от РКИ неразпределена печалба преди корекции с оглед на нормативните изисквания и преди включването на евентуална междинна нетна печалба или загуба.
3	Натрупан друг всеобхватен доход (и други резерви) Посочените в член 26, параграф 1, букви г) и д) от РКИ натрупан друг всеобхватен доход и други резерви.
EU-3a	Фонд за покриване на общи банкови рискове Посоченият в член 26, параграф 1, буква е) от РКИ фонд за покриване на общи банкови рискове.
4	Допустими елементи по член 484, параграф 3 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1 Посочените в член 484, параграф 3 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от БСК1 — както е описано в член 486, параграф 2 от РКИ.
5	Малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1) Посочените в член 84 от РКИ малцинствени участия (включени в консолидирания БСК1).
EU-5a	Проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденти Посочената в член 26, параграф 2 от РКИ проверена от независимо лице междинна печалба, от която са приспаднати всички предвидими отчисления от печалбата или дивиденти.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
6	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания Сборът на стойностите в редове 1 — ЕС-5а от настоящия образец
7	Допълнителни корекции на стойността (отрицателна стойност) Допълнителните корекции на стойността в съответствие с член 34 и 105 от РКИ (отрицателна стойност).
8	Нематериални активи (нето от свързания данъчен пасив) (отрицателна стойност) Нематериалните активи (нето от свързания данъчен пасив) — в съответствие с член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от РКИ (отрицателна стойност).
9	Не е приложимо
10	Отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (отрицателна стойност) Отсрочените данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) — в съответствие с член 36, параграф 1, буква в) и член 38 от РКИ (отрицателна стойност).
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци по финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност Резервите от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалба или загуба от хеджиране на парични потоци по финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност — в съответствие с член 33, параграф 1, буква а) от РКИ.
12	Стойности с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба Стойностите с отрицателен знак, получени от изчислението на размера на очакваната загуба — в съответствие с член 36, параграф 1, буква г) и член 40 от РКИ.
13	Всяко увеличение в собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (отрицателна стойност) Всяко увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи — в съответствие с член 32, параграф 1 от РКИ (отрицателна стойност).
14	Печалба или загуба от оценяваните по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг Печалбата или загубата от оценяваните по справедлива стойност пасиви в резултат на промени в собствения кредитен рейтинг— в съответствие с член 33, параграф 1, буква б) от РКИ.
15	Активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията (отрицателна стойност) Активите на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията — в съответствие с член 36, параграф 1, буква д) и член 41 от РКИ (отрицателна стойност).
16	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в собствени инструменти на БСК1 — както са описани в член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ (отрицателна стойност).
17	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства — както са описани в член 36, параграф 1, буква ж) и член 44 от РКИ (отрицателна стойност).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
18	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както са описани в член 36, параграф 1, буква з), членове 43, 45 и 46, член 49, параграфи 2 и 3 и член 79 от РКИ (отрицателна стойност).
19	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както са описани в член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б) и член 49, параграфи 1—3 от РКИ (отрицателна стойност).
20	Не е приложимо
EU-20a	Размер на експозицията на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане Посоченият в член 36, параграф 1, буква к) от РКИ размер на експозицията, на която може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на прилагането му приспадане.
EU-20б	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (отрицателна стойност) От посочената в EU-20a стойност, стойността на квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор — в съответствие с член 36, параграф 1, буква к), подточка i) и членове 89—91 от РКИ (отрицателна стойност).
EU-20в	в т.ч.: секюритизиращи позиции (отрицателна стойност) От посочената в EU-20a на настоящия образец стойност, стойността на секюритизиращите позиции — в съответствие с член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258 от РКИ (отрицателна стойност).
EU-20г	в т.ч.: свободни доставки (отрицателна стойност) От посочената в EU-20a на настоящия образец стойност, стойността на свободните доставки — в съответствие с член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) и член 379, параграф 3 от РКИ (отрицателна стойност).
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) (отрицателна стойност) Отсрочените данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РКИ) — както са описани в член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ (отрицателна стойност).
22	Стойност над прага от 17,65 % (отрицателна стойност) Стойността над прага от 17,65 % — в съответствие с член 48, параграф 1 от РКИ (отрицателна стойност).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на БСК1 на дружества от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции От стойността в ред 22 на настоящия образец, стойността на преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции — както е описано в член 36, параграф 1, подточка i) и член 48, параграф 1, буква б) от РКИ.
24	Не е приложимо
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики От стойността в ред 22 на настоящия образец, стойността на отсрочените данъчни активи, произтичащи от временни разлики — както е описано в член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ.
EU-25a	Загуба за текущата финансова година (отрицателна стойност) Посочената в член 36, параграф 1 от РКИ загуба за финансовата година (отрицателна стойност).
EU-25б	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (отрицателна стойност) Стойността на посочените в член 36, параграф 1, буква л) от РКИ предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията подходящо коригира размера на елементите на БСК1, доколкото такива данъчни отчисления намаляват размера, до който тези елементи могат да се използват за покриване на рискове или загуби (отрицателна стойност).
26	Не е приложимо
27	Допустими приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията (отрицателна стойност) Допустимите приспадания от ДК1, които надхвърлят елементите на ДК1 на институцията — както е описано в член 36, параграф 1, буква й) от РКИ (отрицателна стойност).
EU-27a	Други корекции с оглед на нормативните изисквания Институциите оповестяват в този ред всички приложими корекции с оглед на нормативните изисквания, докладвани в рамките на предоставяната за надзорни цели информация и невключени в друг ред на настоящия образец, в т.ч. стойността на преходните мерки по МСФО 9 — когато е приложимо и до изтичането на преходния период.
28	Общо корекции на БСК1 с оглед на нормативните изисквания Представляват сборът на стойностите в редове 7 — EU-20a, 21, 22 и EU-25a — EU-27a на настоящия образец.
29	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) Представлява разликата на ред 6 и ред 28 на настоящия образец.
30	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии Капиталовите инструменти и свързаните с тях премийни резерви от емисии съгласно членове 51 и 52 от РКИ.
31	в т.ч.: класифицирани като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти Стойността в ред 30 на настоящия образец, класифицирана като собствен капитал съгласно приложимите счетоводни стандарти.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
32	в т.ч.: класифицирани като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти Стойността в ред 30 на настоящия образец, класифицирана като пасиви съгласно приложимите счетоводни стандарти.
33	Допустими елементи по член 484, параграф 4 от РКИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1 Посочените в член 484, параграф 4 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1 — както е описано в член 486, параграф 3 от РКИ.
EU-33a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.
EU-33б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 1 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1.
34	Допустим капитал от първи ред (К1), включен в консолидирания ДК1 (в т.ч. малцинствените участия, които не са посочени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица Посоченият в членове 85—86 от РКИ допустим К1, включен в консолидирания ДК1 (включително малцинствените участия, които не са включени в ред 5), емитиран от дъщерни предприятия и държан от трети лица.
35	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане Стойността в ред 34 на настоящия образец, която се отнася до инструментите, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане — както е описано в член 486, параграф 3 от РКИ.
36	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) преди корекции с оглед на нормативните изисквания Сборът на стойностите в редове 30, 33, EU-33a, EU-33б и 34 на настоящия образец.
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 — както са описани в член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ (отрицателна стойност).
38	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства — както са описани в член 56, буква б) и член 58 от РКИ (отрицателна стойност).
39	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както са описани в член 56, буква в) и членове 59, 60 и 79 от РКИ (отрицателна стойност).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
40	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) — както е посочено в член 56, буква г) и членове 59 и 79 от РКИ (отрицателна стойност).
41	Не е приложимо
42	Допустими приспадания от капитала от втори ред (К2), които надхвърлят елементите на К2 на институцията (отрицателна стойност) Допустимите приспадания от К2, които надхвърлят елементите на К2 на институцията — както е описано в член 56, буква д) от РКИ (отрицателна стойност).
EU-42a	Други корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания Институциите оповестяват в този ред всички приложими корекции с оглед на нормативните изисквания, докладвани в рамките на предоставяната за надзорни цели информация и невключени в друг ред на настоящия образец.
43	Общо корекции на ДК1 с оглед на нормативните изисквания Сборът на стойностите в редове 37 — EU-42a на настоящия образец.
44	Допълнителен капитал от първи ред (ДК1) ДК1 е разликата на ред 36 и ред 43 на настоящия образец.
45	Капитал от първи ред (К1 = БСК1 + ДК1) К1 е сборът на ред 29 и ред 44 на настоящия образец.
46	Капиталови инструменти и свързани с тях премийни резерви от емисии Капиталовите инструменти и свързаните с тях премийни резерви от емисии съгласно членове 62 и 63 от РКИ.
47	Посочените в член 484, параграф 5 от РКИ допустими елементи и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ.
EU-47a	Допустимите елементи по член 494а, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2.
EU-47б	Допустимите елементи по член 494б, параграф 2 от РКИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2.
48	Допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица Посочените в членове 87 и 88 от РКИ допустими капиталови инструменти, включени в консолидирания К2 (в т.ч. малцинствени участия и инструменти на ДК1, които не са включени в редове 5—34 на настоящия образец), емитирани от дъщерни предприятия и държани от трети лица.
49	в т.ч.: инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които подлежат на постепенно отпадане От стойността в ред 48, стойността, която се отнася до емитираните от дъщерни предприятия инструменти, които подлежат на постепенно отпадане — както е описано в член 486, параграф 4 от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
50	Корекции за кредитен риск Корекциите за кредитен риск, посочени в член 62, букви в) и г) от РКИ.
51	Капитал от втори ред (К2) преди корекции с оглед на нормативните изисквания Сборът на стойностите в редове 46—48 и 50 на настоящия образец.
52	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в собствени инструменти на К2 и подчинените заеми — както са описани в член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а) и член 67 от РКИ (отрицателна стойност).
53	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, които имат с институцията реципрочна кръстосана позиция, създадена с цел да се раздуят изкуствено собствените ѝ средства — както са описани в член 66, буква б) и член 68 от РКИ (отрицателна стойност).
54	Преки, непреки и синтетични позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (над 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както са описани в член 66, буква в) и членове 69, 70 и 79 от РКИ (отрицателна стойност).
54а	Не е приложимо
55	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) (отрицателна стойност) Преките, непреките и синтетичните позиции на институцията в инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (нето от допустимите къси позиции) — както е посочено в член 66, буква г) и членове 69 и 79 от РКИ (отрицателна стойност).
56	Не е приложимо
ЕU-56а	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията (отрицателна стойност) Допустимите приспадания на приемливи задължения, които надхвърлят приемливите задължения на институцията — както е посочено в член 66, буква д) от РКИ (отрицателна стойност).
ЕU-56б	Други корекции на К2 с оглед на нормативните изисквания Институциите оповестяват в този ред всички приложими корекции с оглед на нормативните изисквания, докладвани в рамките на предоставяната за надзорни цели информация и невключени в друг ред на настоящия образец.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
57	Съвкупни корекции на капитала от втори ред (К2) с оглед на нормативните изисквания Сборът на стойностите в редове 52 — EU-56б на настоящия образец.
58	Капитал от втори ред (К2) К2 е разликата на ред 51 и ред 57 на настоящия образец.
59	Съвкупен капитал (СК = К1 + К2) СК е сборът на ред 45 и ред 58 на настоящия образец.
60	Обща рискова експозиция Общата рискова експозиция на групата
61	Базов собствен капитал от първи ред Базовият собствен капитал от първи ред (като процент от общата рискова експозиция) е, в съответствие с член 92, параграф 2, буква а) от РКИ, изразеното в проценти частно на стойността в ред 29 и тази в ред 60 на настоящия образец.
62	Капитал от първи ред Капиталът от първи ред (като процент от общата рискова експозиция) е, в съответствие с член 92, параграф 2, буква б) от РКИ, изразеното в проценти частно на стойността в ред 45 и тази в ред 60 на настоящия образец.
63	Общ капитал Общият капитал (като процент от общата рискова експозиция) е, в съответствие с член 92, параграф 2, буква в) от РКИ, изразеното в проценти частно на стойността в ред 59 и тази в ред 60 на настоящия образец.
64	Общо капиталово изискване за БСК1 за институцията Общото капиталово изискване за БСК1 за институцията се изчислява, като към изискването за БСК1 по член 92, параграф 1, буква а) от РКИ се добавят допълнителното изискване за БСК1, което институциите са длъжни да поддържат по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС („ДКИ“), и комбинираното изискване за буфер по смисъла на член 128, точка 6 от ДКИ, изразено като процент от рисковата експозиция. То се получава, като към 4,5 % се добавят допълнителните изисквания по стълб 2, които институциите трябва да съблюдават по силата на член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ, и комбинираното изискване за буфер, изчислено в съответствие с членове 128, 129, 130, 131 и 133 от ДКИ. В този ред се съдържа отношението на БСК1, което е от значение, за да се оценят ограниченията върху разпределенията.
65	в т.ч.: изискване за предпазен капиталов буфер Стойността в ред 64 на настоящия образец (изразена като процент от общата рискова експозиция), която се отнася до посоченото в член 129 от ДКИ изискване за предпазен капиталов буфер.
66	в т.ч.: изискване за антицикличен капиталов буфер Стойността в ред 64 на настоящия образец (изразена като процент от общата рискова експозиция), която се отнася до посоченото в член 130 от ДКИ изискване за антицикличен капиталов буфер.
67	в т.ч.: изискване за буфер за системен риск Стойността в ред 64 на настоящия образец (изразена като процент от общата рискова експозиция), която се отнася до посоченото в член 133 от ДКИ изискване за буфер за системен риск.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-67a	в т.ч.: буфер за глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ) Стойността в ред 64 на настоящия образец (изразена като процент от общата рискова експозиция), която се отнася до посоченото в член 131 от ДКИ изискване за буфер за Г-СЗИ или Д-СЗИ.
EU-67б	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж Стойността в ред 64 на настоящия образец (изразена като процент от общата рискова експозиция), която се отнася до произтичащите от надзорния преглед допълнителни капиталови изисквания, които БСК1 трябва да удовлетворява по силата на член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ.
68	Базов собствен капитал от първи ред (като процент от размера на рисковата експозиция), наличен след изпълнение на минималните капиталови изисквания Изчислява се като от стойността в ред 61 се извадят 4,5 процентни пункта, стойността в ред EU-67б и БСК1, използван от институцията за изпълнение на нейните капиталови изисквания за ДК1 и К2.
69	Не е приложимо
70	Не е приложимо
71	Не е приложимо
72	Преките и непреките позиции в собствени средства и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции) Преките и непреките позиции в собствени средства и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, в които институцията няма значителни инвестиции (под 10 % и нето от допустимите къси позиции) — както са описани в член 36, параграф 1, буква з), членове 45 и 46, член 56, буква в), членове 59 и 60, член 66, буква в) и членове 69, 70 и 72и от РКИ.
73	Преки и непреки позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17,65 % и нето от допустимите къси позиции) Преките и непреките позиции на институцията в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, в които тя има значителни инвестиции (под 17,65 % и нето от допустимите къси позиции) — както са описани в член 36, параграф 1, буква и), членове 43, 45 и 47, член 48, параграф 1, буква б) и член 49, параграфи 1—3 от РКИ (общата стойност на тези инвестиции, която не е оповестена в редове 19 и 23 на настоящия образец).
74	Не е приложимо
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17,65 % и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ) Отсрочените данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под 17,65 % — в съответствие с член 48, параграф 2, буква б) от РКИ, и нето от свързания данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РКИ) — както са описани в член 36, параграф 1, буква в) и членове 38 и 48 от РКИ (общата стойност на тези отсрочени данъчни активи, която не е оповестена в редове 21 и 25 на настоящия образец).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
76	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага стандартизираният подход (преди въвеждане на тавана) Включените в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, към които се прилага стандартизираният подход (преди прилагане на тавана) — в съответствие с член 62, буква в) от РКИ.
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход Таванът за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход — в съответствие с член 62, буква в) от РКИ.
78	Включени в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (преди прилагане на тавана) Включените в К2 корекции за кредитен риск при експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход — в съответствие с член 62, буква г) от РКИ.
79	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход Таванът за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно вътрешнорейтинговия подход — в съответствие с член 62, буква г) от РКИ.
80	Текущ таван за инструментите на БАСК1, обхванати от временни разпоредби Текущият таван за инструментите на БСК1, обхванати от временни разпоредби — в съответствие с член 484, параграф 3 и член 486, параграфи 2 и 5 от РКИ.
81	Стойност, изключена от БАСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите) Стойността, изключена от БСК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите) — в съответствие с член 484, параграф 3 и член 486, параграфи 2 и 5 от РКИ.
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби Текущият таван за инструментите на ДК1, обхванати от временни разпоредби — в съответствие с член 484, параграф 4 и член 486, параграфи 3 и 5 от РКИ.
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите) Стойността, изключена от ДК1 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите) — в съответствие с член 484, параграф 4 и член 486, параграфи 3 и 5 от РКИ.
84	Текущ таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби Текущият таван за инструментите на К2, обхванати от временни разпоредби — в съответствие с член 484, параграф 5 и член 486, параграфи 4 и 5 от РКИ.
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите) Стойността, изключена от К2 поради тавана (превишава го след обратното изкупуване и падежите) — в съответствие с член 484, параграф 5 и член 486, параграфи 4 и 5 от РКИ.

Образец EU CC2 — Равняване на собствените средства за регулаторни цели със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети

5. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 437, буква а) от РКИ, като попълват образец EU CC2 от приложение VII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

6. Институциите оповестяват счетоводния баланс, включен в публикуваните от тях финансови отчети. За целите на оповестяванията към края на годината финансовите отчети са заверените финансови отчети.

7. Редовете на образеца не са със зададен формат и институциите ги попълват според финансовите си отчети. Позициите за собствените средства в заверените финансови отчети включват всички елементи, които са компоненти на собствените средства за регулаторни цели или се приспадат от тях — собствен капитал, пасиви — например дълг, или балансови позиции, които засягат собствените средства за регулаторни цели — нематериални активи, репутация, отсрочени данъчни активи. Всички компоненти, включени в образеца за оповестяване на собствените средства (образец EU CC1), се представят самостоятелно, поради което институциите при необходимост детайлизират балансовите позиции за собствените средства. Институциите детайлизират балансовите позиции само доколкото това е необходимо за обособяването на изискваните от образец EU CC1 компоненти. Оповестяването е съизмеримо със сложността на баланса на институцията.

8. Колоните са предварително зададени и се оповестяват, както следва:

   а. Колона „а“: институциите нанасят стойностите, отчетени в счетоводния баланс, включен в публикуваните от тях финансови отчети съгласно обхвата на консолидация за счетоводни цели.

   б. Колона „б“: институциите нанасят стойностите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели.

   в. Колона „в“: институциите посочват връзката на съответната позиция за собствените средства в образец EU CC2 със съответните позиции в EU CC1 — образеца за оповестяване на собствените средства. Позицията в колона „в“ на образец EU CC2 се свързва с позицията в колона „б“ на образец EU CC1.

9. В следните случаи, когато обхватът на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели е напълно еднакъв, колони „а“ и „б“ на настоящия образец се обединяват и този факт ясно се оповестява:

   г. Когато институциите изпълняват задълженията, предвидени в осма част от РКИ, на консолидирана или подконсолидирана основа, но обхватът и методът на консолидация, използвани за изготвянето на баланса във финансовите отчети, е еднакъв с обхвата и метода на консолидация, определени в съответствие с първа част, дял II, глава 2 от РКИ, и когато институциите ясно са посочили отсъствието на разлики между съответните обхвати и методи на консолидация.

   д. Когато институциите изпълняват задълженията, предвидени в осма част от РКИ, на индивидуална основа.

Таблица EU CCA – Основни характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения

10. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 437, букви б) и в) от РКИ, като попълват таблица EU CCA от приложение VII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

11. Институциите попълват таблица EU CCA за следните категории: инструментите на базовия собствен капитал от първи ред, инструментите на допълнителния капитал от първи ред, инструментите на капитала от втори ред и инструментите на приемливите задължения по смисъла на член 72б от РКИ.

12. Таблиците съдържат отделни колони с характеристиките на всеки инструмент на собствените средства за регулаторни цели и инструмент на приемливите задължения. Когато различни инструменти от една и съща категория имат идентични характеристики, институциите могат да попълнят само една от колоните, като оповестяват тези идентични характеристики и посочват емисиите, за които те се отнасят. Когато попълват колоните за тези инструменти, институциите ги групират в три раздела (хоризонтално в таблицата), за да посочат дали удовлетворяват: i) само изискванията за собствените средства (но не и за приемливите задължения); ii) както изискванията за собствените средства, така и за приемливите задължения; или iii) само изискванията за приемливите задължения (но не и за собствените средства).

13. По отношение на инструментите на приемливите задължения, които не са подчинени на изключените задължения, институциите оповестяват само ценните книжа, които са взаимозаменяеми търгуеми финансови инструменти, с изключение на заемите и депозитите.

Указания за попълване на таблицата за основните характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения	
Ред	**Обяснение**
1	Емитент Институциите посочват юридическото наименование на емитента. *Свободен текст*
2	Собствен идентификатор (например CUSIP, ISIN или идентификаторът на Bloomberg за частна емисия) *Свободен текст*
EU-2a	Публично или частно предлагане Институциите посочват дали инструментът е предмет на публично или частно предлагане. *Избира се сред посочените: [публично] [частно]*
3	Приложима за инструмента правна уредба (или уредби) Институциите посочват приложимата за инструмента правна уредба (или уредби). *Свободен текст*
3a	Договорно признаване на правомощията на органите за преструктуриране за обезценяване и преобразуване Институциите посочват дали инструментът съдържа клауза, съгласно която с решение на орган за преструктуриране или на съответен орган на трета държава главницата му се обезценява за постоянно или инструментът се преобразува в инструмент на базовия собствен капитал от първи ред — както е посочено, когато е приложимо, в следните разпоредби: — член 52, параграф 1, буква п) от РКИ — по отношение на инструментите на допълнителния капитал от първи ред; — член 63, буква н) или о) от РКИ — по отношение на капитала от втори ред; — член 72б, параграф 2, буква н) от РКИ — по отношение на приемливите задължения; — член 55 от Директива (ЕС) 2019/879 ([2]) („ДВПБ“) — по отношение на някой от горепосочените елементи, уреден от правото на трета държава. *Обезценяването и преобразуването могат да бъдат в съответствие с член 55 от ДВПБ и при всяко от първите три тирета.* *Избира се сред посочените: [ДА] [НЕ]*
4	Текущо третиране, като се вземат предвид, когато е приложимо, преходните разпоредби на РКИ Институциите посочват преходното третиране на собствените средства за регулаторни цели, съдържащо се в РКИ. Първоначалната класификация на инструмента служи за отправна точка, независимо от възможното му прекласифициране в собствени средства от по-нисък ред. *Избира се сред посочените: [базов собствен капитал от първи ред] [допълнителен капитал от първи ред] [капитал от втори ред] [неприемлив] [не се прилага]* *Свободен текст — уточнете дали част от емисията е била прекласифицирана в по-ниски редове на капитала.*
5	Разпоредби на РКИ за периода след прехода Институциите посочват третирането по силата на РКИ на собствените средства за регулаторни цели, без да взимат предвид преходното третиране. *Избира се сред посочените: [базов собствен капитал от първи ред] [допълнителен капитал от първи ред] [капитал от втори ред] [приемливи задължения] [неприемлив]*

([2]) Директива (ЕС) 2019/879 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2019 г. за изменение на Директива 2014/59/ЕС по отношение на капацитета за поемане на загуби и рекапитализация на кредитните институции и инвестиционните посредници и на Директива 98/26/ЕО (ОВ L 150, 7.6.2019 г., стр. 296).

Указания за попълване на таблицата за основните характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения	
Ред	**Обяснение**
6	Приемлив на индивидуална/(под-)консолидирана / индивидуална & (под-)консолидирана основа Институциите посочват нивата в рамките на групата, на които инструментът е включен в собствените средства / приемливите задължения. *Избира се сред посочените: [индивидуално] [(под-)консолидирано] [индивидуално и (под-)консолидирано]*
7	Вид инструмент (видовете се определят от всяка юрисдикция) Институциите посочват вида на инструмента, както го определя всяка юрисдикция. *За инструментите на БСК1 се избира наименованието на инструмента в списъка на БСК1, публикуван от ЕБО по силата на член 26, параграф 3 от РКИ.* *За другите инструменти се избира от: предоставените на институциите от всяка юрисдикция варианти — за всеки вид инструмент се въвеждат правни позовавания на членове от РКИ.*
8	Стойност, призната в регулаторния капитал или приемливите задължения (парична единица в милиони, към последната отчетна дата) Институциите посочват стойността, призната в собствените средства за регулаторни цели или в приемливите задължения. *Свободен текст — по-специално се посочва, ако някои части на инструментите са в различни редове на собствените средства за регулаторни цели и ако признатата в тези собствени средства стойност е различна от размера на емисията.*
9	Номинална стойност на инструмента Номиналната стойност на инструмента (в паричната единица на емисията и в паричната единица, използвана с оглед на задълженията за докладване). *Свободен текст*
EU-9a	Емисионна цена Емисионната цена на инструмента. *Свободен текст*
EU-9б	Цена на обратно изкупуване Цената на обратно изкупуване на инструмента. *Свободен текст*
10	Счетоводна класификация Институциите посочват счетоводната класификация. *Избира се сред посочените: [акционерен капитал] [пасив — амортизирана стойност] [пасив — справедлива стойност] [неконтролиращо участие в консолидирано дъщерно предприятие]*
11	Първоначална дата на емитиране Институциите посочват датата на емитиране. *Свободен текст*
12	Безсрочен или срочен Институциите посочват дали инструментът е срочен или безсрочен. *Избира се сред посочените: [безсрочен] [срочен]*
13	Първоначален падеж За срочните инструменти институциите посочват първоначалната дата на падежа (ден, месец и година). За безсрочните инструменти се посочва „без падеж“. *Свободен текст*

Указания за попълване на таблицата за основните характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения	
Ред	**Обяснение**
14	Опция за предварително обратно изкупуване от емитента, която подлежи на предварително одобрение от надзорните органи Институциите посочват дали има опция (и всички видове опции) за предварително обратно изкупуване от емитента. *Избира се сред посочените: [ДА] [НЕ]*
15	Евентуална дата на предварителното обратно изкупуване, условни дати и размер За инструментите с опция за предварително обратно изкупуване от емитента се посочва първата дата на обратно изкупуване, ако инструментът е с такава определена дата (ден, месец и година), като се посочва и дали опцията за обратно изкупуване на инструмента е обвързана със събитие от данъчно и/или регулаторно естество. Институциите посочват и цената на обратно изкупуване — което спомага да се оцени постоянният характер. *Свободен текст*
16	Последващи дати на предварително обратно изкупуване, ако е приложимо Институциите посочват, ако е приложимо, наличието и честотата на последващите дати на предварително обратно изкупуване — което спомага да се оцени постоянният характер. Свободен текст *Свободен текст*
17	понастоящем фиксиран, но ще премине към плаваща ставка в бъдеще; понастоящем плаващ, но ще премине към фиксирана ставка в бъдеще. Избира се сред посочените: *Избира се сред посочените: [фиксиран] [плаващ] [фиксиран към плаващ] [плаващ към фиксиран]*
18	Ставка на купона и свързани с нея индекси Институциите посочват процента на купона на инструмента и всеки свързан индекс, който се използва за референтен за процента на купона/дивидента. *Свободен текст*
19	Наличие на механизъм за преустановяване изплащането на дивидент Институциите посочват дали липсата на плащане на купон или дивидент по съответния инструмент забранява изплащането на дивидент по обикновените акции (т.е. дали е налице механизъм за преустановяване изплащането на дивидент). *Избира се сред посочените: [ДА] [НЕ]*
EU-20а	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на момента) Институциите посочват дали емитентът разполага с пълна или частична свобода на действие, или не разполага с такава, що се отнася до плащането или не на купон/дивидент. Ако институцията има пълна свобода да отмени плащане на купон/дивидент при всякакви обстоятелства, тя избира „пълна свобода“ (в т.ч. когато е налице механизъм за преустановяване изплащането на дивидент, който обаче не възпрепятства институцията да отмени плащания по инструмента). Ако за отмяната на плащане трябва да са налице определени условия (например собствените средства да са под определен праг), институцията избира „частична свобода“. Ако институцията не е в състояние да отмени плащане, освен ако не изпадне в неплатежоспособност, тя избира „никаква свобода“. *Избира се сред посочените: [пълна свобода] [частична свобода] [никаква свобода]* *Свободен текст (посочете причините за преценката, наличие на механизъм за задействане изплащането на дивидент, механизъм за преустановяване изплащането на дивидент, алтернативен механизъм за плащане на купони — АМИК)*
EU-20б	Пълна, частична или никаква свобода на действие (от гледна точка на размера) Институциите посочват дали що се отнася до размера на купона/дивидента емитентът разполага с пълна или частична свобода на действие, или не разполага с такава. *Избира се сред посочените: [пълна свобода] [частична свобода] [никаква свобода]*

Указания за попълване на таблицата за основните характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения	
Ред	**Обяснение**
21	Наличие на повишена цена или друг стимул за обратно изкупуване Институциите посочват дали има увеличена цена или друг стимул за обратно изкупуване. *Избира се сред посочените: [ДА] [НЕ]*
22	Некумулативен или кумулативен Институциите посочват дали дивидентите/купоните са кумулативни или не. *Избира се сред посочените: [некумулативни] [кумулативни] [АМИК]*
23	Може да бъде преобразуван или не може Институциите посочват дали инструментът може да бъде преобразуван или не. *Избира се сред посочените: [може да бъде преобразуван] [не може да бъде преобразуван]*
24	Ако може да бъде преобразуван — задействащите го фактори Институциите посочват факторите, задействащи преобразуването на инструмента, в т.ч. точката на загуба на икономическа целесъобразност. Когато един или повече компетентни органи имат правомощие да задействат преобразуване, те се изброяват. За всеки орган се посочва дали правното основание той да задейства преобразуването са условията на договора на инструмента (договорен подход) или нормативната уредба (нормативен подход). *Свободен текст*
25	Ако може да бъде преобразуван — изцяло или частично Институциите посочват дали инструментът винаги ще се преобразува изцяло, може да се преобразува изцяло или частично, или винаги ще се преобразува частично. *Избира се сред посочените: [винаги изцяло] [изцяло или частично] [винаги частично]*
26	Ако може да бъде преобразуван — ставка на преобразуването Институциите посочват ставката на преобразуване в инструмента с по-добър капацитет за покриване на загуби. *Свободен текст*
27	Ако може да бъде преобразуван — дали това е задължително или не За инструментите, които могат да бъдат преобразувани, институциите посочват дали преобразуването е задължително или не. *Избира се сред посочените: [задължително] [незадължително] [не се прилага] и [по избор на държателите] [по избор на емитента] [по избор и на държателите, и на емитента]*
28	Ако може да бъде преобразуван — видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван За инструментите, които могат да бъдат преобразувани, институциите посочват вида на инструмента, в който те се преобразуват. Това спомага да се оцени капацитетът за покриване на загуби. *Избира се сред посочените: [базов собствен капитал от първи ред] [допълнителен капитал от първи ред] [капитал от втори ред] [друг]*
29	Ако може да бъде преобразуван — емитентът на инструмента, в който инструментът се преобразува. *Свободен текст*
30	Възможности за обезценка Институциите посочват дали инструментът може да бъде обезценен. *Избира се сред посочените: [ДА] [НЕ]*

Указания за попълване на таблицата за основните характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения	
Ред	**Обяснение**
31	Задействащи обезценката фактори Институциите посочват задействащите обезценката фактори, в т.ч. точката на загуба на икономическа целесъобразност. Когато един или повече компетентни органи имат правомощие да задействат обезценка, те се изброяват. За всеки орган се посочва дали правното основание той да задейства обезценката са условията на договора на инструмента (договорен подход) или нормативната уредба (нормативен подход). *Свободен текст*
32	Ако се обезценява — изцяло или частично Институциите посочват дали инструментът винаги ще бъде обезценен изцяло, може да бъде обезценен частично или винаги ще бъде обезценен частично. Това спомага да се оцени капацитетът за поемане на загуби при обезценка. *Избира се сред посочените: [винаги изцяло] [изцяло или частично] [винаги частично]*
33	Ако се обезценява — с постоянна сила или временно Институциите посочват дали обезценката на инструмента е постоянна или временна. *Избира се сред посочените: [постоянна] [временна] [не се прилага]*
34	Ако обезценката е временна — описание на механизма за премахване на обезценката Институциите описват механизма за премахване на обезценката. *Свободен текст*
34a	Вид подчиненост (само за приемливите задължения) Институциите посочват дали инструментът отговаря на някоя от формите на подчиненост, описани в член 72б, параграф 2, буква г), подточки i), ii) и iii) от РКИ. *Избира се сред посочените:* *[по договор] — ако инструментът отговаря на изискванията по член 72б, параграф 2, буква г), подточка i) от РКИ;* *[по закон] — ако инструментът отговаря на изискванията по член 72б, параграф 2, буква г), подточка ii) от РКИ;* *[структурно] — ако инструментът отговаря на изискванията по член 72б, параграф 2, буква г), подточка iii) от РКИ;* *[освобождаване от подчиненост] — ако инструментът не отговаря на нито една от горепосочените форми на подчиненост и при условие че по силата на член 72б, параграф 4 от РКИ на институцията е било разрешено да включи неподчинените задължения като елементи на приемливите задължения.*
EU-34б	Ранг на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност Институциите посочват ранга на инструмента при обичайно производство по несъстоятелност. *Както е определено в [техническите стандарти за изпълнение за докладване на минималното изискване за собствени средства и приемливи задължения].*
35	Ранг на инструмента в йерархията при ликвидация (посочва се видът на инструмента с непосредствено по-висок ранг) Институциите посочват инструмента, на който даденият инструмент е непосредствено подчинен. Когато е приложимо, институциите посочват номерата на колоните в попълнената таблица за основните характеристики, отнасящи се до инструментите, на които инструментът е непосредствено подчинен. *Свободен текст*
36	Характеристики, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания Институциите посочват дали сред характеристиките има такива, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания. *Избира се сред посочените: [ДА] [НЕ]*

Указания за попълване на таблицата за основните характеристики на инструментите на собствените средства за регулаторни цели и на инструментите на приемливите задължения	
Ред	**Обяснение**
37	Ако отговорът е „да“ се посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания Институциите посочват характеристиките, за които е установено несъответствие с нормативните изисквания. *Свободен текст*
EU-37a	Връзка за достъп до пълните ред и условия на инструмента Институциите посочват връзката за електронен достъп до проспекта на емисията, в т.ч. до пълните ред и условия на инструмента.

ПРИЛОЖЕНИЕ IX

Образец EU-CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м
		Общи кредитни експозиции		Съответни кредитни експозиции — пазарен риск		Секюритизиращи експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл	Обща стойност на експозициите	Капиталови изисквания				Рисково претеглена стойност на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)
		Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход	Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели			Съответни кредитни експозиции — кредитен риск	Съответни кредитни експозиции — пазарен риск	Съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл	Общо			
010	**Разбивка по държави**													
	Държава: 001													
	Държава: 002													
	…													
	Държава: NNN													
020	Общо													

Образец EU-CCyB2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

		а
1	Обща рискова експозиция	
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	

ПРИЛОЖЕНИЕ X

Указания за оповестяването на информация за антицикличните капиталови буфери

Образец EU CCyB1 — Отнасяне по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер. Форматът е зададен за колоните, а за редовете — не.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 440, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват образец EU CCyB1 от приложение IX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените в настоящото приложение указания.

2. Образец EU CCyB1 обхваща кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер в съответствие с член 140, параграф 4 от Директива 2013/36/ЕС ([2]) („ДКИ“).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010-01X	**Разбивка по държави** Списък на държавите, в които са кредитните експозиции на институцията от значение за изчисляването на нейния антицикличен буфер в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията ([3]). Броят на редовете може да варира в зависимост от броя на държавите, в които са кредитните експозиции на институцията от значение за изчисляването на антицикличния буфер. Институциите номерират редовете за всяка съответна държава, като започват от 010. В съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията, ако експозициите в търговския портфейл или чуждестранните кредитни експозиции на институцията представляват по-малко от 2 % от съвкупните ѝ рисково претеглени експозиции, тя може да избере да отнесе тези експозиции към своето местоположение (т.е. към своята държава членка по произход). Ако отнесените към местоположението на институцията експозиции включват експозиции от други държави, последните ясно се посочват в бележка под линия към образеца за оповестяване.
020	**Общо** Стойността, представена в съответствие с обясненията за колони „а“ — „м“ на настоящия образец.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Стойност на общите кредитни експозиции по стандартизирания подход** Стойността на съответните кредитни експозиции, определен в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и член 111 от РКИ. Стойността на съответните кредитни експозиции, определен в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и член 248, букви а) и в) от РКИ, се посочва не тук, а в колона „д“ на настоящия образец.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

([2]) Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

([3]) Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията от 4 юни 2014 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета 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 (ОВ L 309, 30.10.2014 г., стр. 5).

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
	Разбивката по географско местоположение се прави в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията. Ред 020 (Общо): Сумата на всички съответни кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и член 111 от РКИ.
б	**Стойност на общите кредитни експозиции по вътрешнорейтинговия подход** Стойността на съответните кредитни експозиции, определена в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и членове 166, 167 и 168 от РКИ. Стойността на съответните кредитни експозиции, определена в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и член 248, букви а) и в) от РКИ, се посочва не тук, а в колона „д“ на настоящия образец. Разбивката по географско местоположение се прави в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията. Ред 020 (Общо): Сумата на всички съответни кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и членове 166, 167 и 168 от РКИ.
в	**Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл — по стандартизирания подход** Сумата на дългите и късите позиции на съответните кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ, представлява сумата на дългите и късите позиции, определена в съответствие с член 327 от РКИ. Разбивката по географско местоположение се прави в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията. Ред 020 (Общо): Сумата на всички дълги и къси позиции на съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ и представлява сумата на дългите и късите позиции, определена в съответствие с член 327 от РКИ.
г	**Стойност на експозициите в търговския портфейл при използването на вътрешни модели** Сума на: — справедливата стойност на паричните позиции, които представляват съответни кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ и член 104 от РКИ; — условната стойност на деривати, които представляват съответни кредитни експозиции, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ. Разбивката по географско местоположение се прави в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията. Ред 020 (Общо): Сумата на справедливата стойност на всички парични позиции, които представляват съответни кредитни експозиции, се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ и член 104 от РКИ, а сумата на условната стойност на всички деривати, които представляват съответни кредитни експозиции — в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ.
д	**Секюритизиращи експозиции — стойност на експозициите от банковия портфейл** Стойността на съответните кредитни експозиции, определена в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и член 248, букви а) и в) от РКИ. Разбивката по географско местоположение се прави в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 1152/2014 на Комисията. Ред 020 (Общо): Сумата на всички съответни кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и член 248, букви а) и в) от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
е	**Обща стойност на експозициите** Сумата на стойностите в колони „а“, „б“, „в“, „г“ и „д“ на настоящия образец. Ред 020 (Общо): Сумата на всички съответни кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ.
ж	**Капиталови изисквания — съответни кредитни експозиции — кредитен риск** Капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции в дадената държава, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и трета част, дял II от РКИ, като се вземат предвид капиталовите изисквания във връзка с евентуални корекции на рисковите тегла при дадени държави, извършени в съответствие с член 458 от РКИ. Ред 020 (Общо): Сумата на всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква а) от ДКИ и трета част, дял II от РКИ.
з	**Капиталови изисквания — съответни кредитни експозиции — пазарен риск** Капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции в дадената държава, определени в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ и трета част, дял IV, глава 2 от РКИ — за специфичния риск, или трета част, дял IV, глава 5 от РКИ — за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск. Ред 020 (Общо): Сумата на всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции в дадената държава се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква б) от ДКИ и трета част, дял IV, глава 2 от РКИ — за специфичния риск, или трета част, дял IV, глава 5 от РКИ — за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск.
и	**Капиталови изисквания — съответни кредитни експозиции — секюритизиращи позиции в банковия портфейл** Капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции във въпросната държава се определят в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и трета част, дял II, глава 5 от РКИ. Ред 020 (Общо): Сумата на всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4, буква в) от ДКИ и трета част, дял II, глава 5 от РКИ.
й	**Капиталови изисквания — общо** Сумата на стойностите в колони „ж“, „з“ и „и“ на настоящия образец. Ред 020 (Общо): Сумата на всички капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ.
к	**Рисково претеглена стойност на експозициите** Рисково претеглената стойност на съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ и е разбита по държави, като са взети предвид извършените в съответствие с член 458 от РКИ евентуални корекции на рисковите тегла при съответните държави. Ред 020 (Общо): Сумата на всички рисково претеглени стойности на съответните кредитни експозиции се определя в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ.
л	**Тегла на капиталовите изисквания (в %)** Теглото, прилагано към равнището на антицикличния буфер във всяка държава, изчислено, като общият размер на капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции в дадената държава (ред 01X, колона й на настоящия образец) се раздели на общия размер на капиталовите изисквания за всички кредитни експозиции от значение за изчисляването на антицикличния буфер в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ (ред 020, колона й на настоящия образец). Тази стойност се представя като процент с 2 знака след десетичната запетая.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
м	**Равнище на антицикличния капиталов буфер (в %)** Равнището на антицикличния капиталов буфер, което се прилага в дадената държава и което е определено в съответствие с членове 136, 137, 138 и 139 от ДКИ. Тази колона не включва равнищата на антицикличния капиталов буфер, които са определени, но все още не се прилагат към момента на изчисляване на специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер, което е предмет на оповестяването. Тази стойност се оповестява като процент със същия брой знаци след десетичната запетая, както се изисква от членове 136, 137, 138 и 139 от ДКИ.

Образец EU ССуВ2 — Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер

3. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 440, буква б) от РКИ, като попълват образец EU ССуВ2 от приложение IX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените в настоящото приложение указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Обща рискова експозиция** Общата рискова експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 от РКИ.
2	**Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер** Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер, определено в съответствие с член 140, параграф 1 от ДКИ. Специфичното за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер се изчислява като средно-претеглената величина на равнищата на антицикличния буфер, прилагани в оповестените в редове 010.1—010.X от колона „м“ на образец EU ССуВ1 държави, в които се намират съответните кредитни експозиции на институцията. Теглото, което се прилага към равнището на антицикличния капиталов буфер във всяка държава, представлява делът на капиталовите изисквания от общите капиталови изисквания и е посочено в колона 1 на образец EU ССуВ1. Тази стойност се представя като процент с 2 знака след десетичната запетая.
3	**Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер** Изискването за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер се изчислява, като оповестеното в ред 2 на настоящия образец специфично за институцията равнище на антицикличния буфер се отнася към общата рискова експозиция, оповестена в ред 1 от настоящия образец.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	Стойността, представена в съответствие с обясненията за редове 1—3 на настоящия образец.

ПРИЛОЖЕНИЕ XI

Образец EU LR1-LRSum: Обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж

		a
		Приложима стойност
1	Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети	
2	Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели	
3	(Корекция за секюритизираните експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)	
4	(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)	
5	(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)	
6	Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката	
7	Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства	
8	Корекция за деривативни финансови инструменти	
9	Корекция за СФЦК	
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е. конвертиране на задбалансови експозиции в кредитния им еквивалент)	
11	(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)	
EU-11a	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)	
EU-11б	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	

		а
		Приложима стойност
12	Други корекции	
13	**Мярка за общата експозиция**	

Образец EU LR2-LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	
		а	б
		Т	Т-1
Балансови експозиции (с изключение на деривати и СФЦК)			
1	Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)		
2	Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка		
3	(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)		
4	(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)		
5	(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)		
6	(Активи, чийто размер е приспаднат при определянето на капитала от първи ред)		
7	Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)		
Експозиции по деривати			
8	Разменна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства)		
EU-8a	Дерогация за деривати: вноска за разменната стойност по опростения стандартизиран подход		

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	
		а	б
		Т	Т-1
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)		
EU-9а	Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход		
EU-9б	Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция		
10	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)		
EU-10а	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)		
EU-10б	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)		
11	Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати		
12	(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)		
13	**Общо експозиции към деривати**		
	Експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)		
14	Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба		
15	(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)		
16	Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК		
EU-16а	Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ		
17	Експозиции по посреднически сделки		
EU-17а	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)		

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	
		а	б
		Т	Т-1
18	**Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа**		
	Други задбалансови експозиции		
19	Задбалансови експозиции по брутна условна стойност		
20	(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)		
21	(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)		
22	**Задбалансови експозиции**		
	Изключени експозиции		
EU-22а	(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)		
EU-22б	(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ		
EU-22в	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции в публичния сектор)		
EU-22г	(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми)		
EU-22д	(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)		
EU-22е	(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)		
ЕС-22ж	(Изключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник — трето лице)		
EU-22з	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)		
EU-22и	(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)		
EU-22й	(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)		

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	
		а	б
		Т	Т-1
EU-22к	(Общо изключени експозиции)		
Мярка за капитала и за общата експозиция			
23	**Капитал от първи ред**		
24	**Мярка за общата експозиция**		
Отношение на ливъридж			
25	Отношение на ливъридж (%)		
EU-25	Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)		
25а	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)		
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)		
EU-26а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)		
EU-26б	в т.ч.: въз основа на базовия собствен капитал от първи ред		
27	Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)		
EU-27а	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)		
Избор на преходни механизми и съответни експозиции			
EU-27б	Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала		
Оповестяване на средните стойности			
28	Средна стойност на дневните стойности на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания		
29	Стойност в края на тримесечието на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания		

		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ	
		а	б
		Т	Т-1
30	Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)		
30a	Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)		
31	Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)		
31a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)		

Образец EU LR3-LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции)

		а
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж по РКИ
EU-1	**Общо балансови експозиции (с изключение на деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:**	
EU-2	Експозиции в търговския портфейл	
EU-3	Експозиции в банковия портфейл, от които:	
EU-4	Покрити облигации	
EU-5	Експозиции, третирани като към държави	

		a
EU-6	Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор	
EU-7	Институции	
EU-8	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти	
EU-9	Експозиции на дребно	
EU-10	Предприятия	
EU-11	Експозиции в неизпълнение	
EU-12	Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)	

Таблица EU LRA: Оповестяване на качествена информация за ОЛ

		a
Ред		Свободен текст
а	Описание на процесите, използвани за управление на риска от прекомерен ливъридж	
б	Описание на факторите, оказали влияние върху отношението на ливъридж през периода, за който се отнася оповестеното отношение на ливъридж	

ПРИЛОЖЕНИЕ XII

Указания за оповестяването на отношението на ливъридж

Образец EU LR1-LRSum: обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж. Образец със зададен формат.

1. При попълването на образец EU LR1-LRSum в изпълнение на член 451, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) (РКИ) институциите следват указанията в настоящия раздел.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети** Институциите оповестяват общата стойност на активите, публикувана в техните финансови отчети, изготвени съгласно приложимата счетоводна рамка, както е определена в член 4, параграф 1, точка 77 от РКИ.
2	**Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели** Институциите оповестяват произтичащата от различния обхват на консолидация — за счетоводни и за пруденциални цели — разлика в стойността между мярката за общата експозиция, оповестена в ред 13 на образец EU LR1-LRSum, и общата счетоводна стойност на активите, оповестена в ред 1 на образец EU LR1-LRSum. Ако с тази корекция експозицията се увеличава, институциите я оповестяват като положителна стойност. Ако с тази корекция експозицията се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).
3	**(Корекция за секюритизираните експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)** **Член 429а, параграф 1, буква м) от РКИ** Институциите оповестяват стойността на секюритизираните експозиции от традиционни секюритизации, които отговарят на условията за прехвърляне на значителен риск, предвидени в член 244, параграф 2 от РКИ. Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).
4	**(Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки — ако е приложимо)** **Член 429а, параграф 1, буква н) от РКИ** **Ако е приложимо, институциите оповестяват стойността на монетите и банкнотите, представляващи законна парична единица в юрисдикцията на централната банка, и активите, които представляват вземания към централната банка, в т.ч. държаните в централната банка резерви. Тези експозиции могат временно да бъдат изключени при спазване на условията, предвидени в член 429а, параграфи 5 и 6 от РКИ.** Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
5	**(Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)** Институциите оповестяват стойността на отписаните в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ елементи, предмет на доверително управление. Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).
6	**Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката** Член 429ж, параграфи 1 и 2 от РКИ Институциите оповестяват корекцията на счетоводната стойност на стандартните покупко-продажби с предстоящ сетълмент, осчетоводявани към датата на сделката — както е посочено в член 429ж, параграфи 1 и 2 от РКИ. Корекцията е сумата от: — стойността, при която съгласно счетоводната рамка има нетиране между паричните вземания за стандартни продажби, чийто сетълмент предстои, и паричните задължения за стандартни покупки, чийто сетълмент предстои. Стойността е положителна. — стойността, при която има нетиране между паричните вземания и паричните задължения, когато сетълментът, както за свързаните стандартни продажби, така и за свързаните стандартни покупки, се извършва на база „доставка срещу плащане“ — както е посочено в член 429ж, параграф 2 от РКИ. Стойността е отрицателна. Стандартните покупко-продажби с предстоящ сетълмент, осчетоводявани към датата на уреждане — както е посочено в член 429ж, параграф 3 от РКИ, се посочват в ред 10 на образец EU LR1-LRSum. Ако с тази корекция експозицията се увеличава, институциите я оповестяват като положителна стойност. Ако с тази корекция експозицията се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).
7	**Корекция за допустимите операции по групиране на парични средства** Член 429б, параграфи 2 и 3 от РКИ Институциите оповестяват разликата между счетоводната стойност и стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на механизма за групиране на парични средства — както той е посочен в член 429б, параграфи 2 и 3 от РКИ. Ако с тази корекция експозицията се увеличава поради факта, че операциите са представени нетно съгласно приложимата счетоводна рамка, но не удовлетворяват условията за нетно представяне по член 429б, параграф 2 и 3 от РКИ, институциите оповестяват тази стойност като положителна. Ако с тази корекция експозицията се намалява поради факта, че операциите не са представени нетно съгласно приложимата счетоводна рамка, но удовлетворяват условията за нетно представяне по член 429б, параграф 2 и 3 от РКИ, институциите оповестяват тази стойност в скоби (тя е отрицателна).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
8	**Корекция за дериватни финансови инструменти** За кредитните деривати и изброените в приложение II към РКИ договори институциите оповестяват разликата между счетоводната стойност на дериватите, признати като активи, и стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, определена чрез прилагане на член 429, параграф 4, буква б), член 429в, 429г, член 429а, параграф 1, букви ж) и з) и член 429, параграф 5 от РКИ. Ако с тази корекция експозицията се увеличава, институциите я оповестяват като положителна стойност. Ако с тази корекция експозицията се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).
9	**Корекция за СФЦК** За СФЦК институциите оповестяват разликата между счетоводната стойност на признатите като активи СФЦК и стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, определена чрез прилагане на член 429, параграф 4, букви а) и в) във връзка с член 429д, член 429, параграф 7, буква б), член 429б, параграф 1, буква б), член 429б, параграф 4 и член 429а, параграф 1, букви ж) и з) от РКИ. Ако с тази корекция експозицията се увеличава, институциите я оповестяват като положителна стойност. Ако с тази корекция експозицията се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).
10	**Корекция за задбалансовите позиции (т.е. преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)** Институциите оповестяват разликата между стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, оповестена в ред 13 на образец EU LR1-LRSum, и на общата счетоводна стойност на активите, оповестена в ред 1 на образец EU LR1-LRSum, която произтича от включването на задбалансови позиции в мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж. Това включва задълженията за плащане във връзка със стандартните покупки с предстоящ сетълмент, осчетоводявани към датата на уреждане — както е посочено в член 429ж, параграф 3 от РКИ. С тази корекция мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж се увеличава, поради което оповестената стойност е положителна.
11	**(Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)** Институциите оповестяват стойността на извършените по силата на член 429а, параграф 1, букви а) и б) от РКИ корекции с оглед на консервативното оценяване, както и стойността на извършените по силата на последното изречение на член 429, параграф 4 и член 429е, параграф 2 от РКИ корекции за специфичен (ако е приложимо) и общ кредитен риск на балансовите и задбалансовите позиции, които корекции са намалили капитала от първи ред. Провизиите за специфичен риск се включват само ако съгласно приложимата счетоводна рамка не са вече приспаднати от брутната балансова стойност. Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-11a	**(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429a, параграф 1, буква в) от РКИ)** Член 429a, параграф 1, буква в) и член 113, параграфи 6 и 7 от РКИ Институциите оповестяват вписаната в баланса част от експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429a, параграф 1, буква в) от РКИ. Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).
EU-11б	**(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429a, параграф 1, буква й) от РКИ)** Член 429a, параграф 1, буква й) и член 116, параграф 4 от РКИ Институциите оповестяват вписаната в баланса част от експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429a, параграф 1, буква й) от РКИ. Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).
12	**Други корекции** Институциите посочват всяка остатъчна разлика в стойността между мярката за общата експозиция и общата счетоводна стойност на активите. Институциите разглеждат корекциите на експозициите в светлината на член 429, параграф 8 от РКИ и на другите корекции на експозициите, посочени в член 429a, параграф 1, букви г), д), е), з), к), л), о), п) от РКИ, които не са оповестени другаде в образеца. Ако с тези корекции експозицията се увеличава, оповестената от институциите стойност е положителна. Ако с тези корекции експозицията се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).
13	**Мярка за общата експозиция** Мярката за общата експозиция (оповестена и в ред 24 на образец EU LR2-LRCom), която е сборът на предходните позиции.

Образец EU LR2-LRCom: хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж. Образец със зададен формат.

2. Институциите попълват образец EU LR2-LRCom в изпълнение на член 451, параграф 1, букви а) и б) и член 451, параграф 3 от РКИ, като следват указанията в настоящия раздел и където е приложимо взимат предвид член 451, параграф 1, буква в) и член 451, параграф 2 от РКИ.

3. Институциите оповестяват в колона „а“ стойностите на различните редове за периода на оповестяване, а в колона „б“ — стойностите на редовете за предходния период на оповестяване.

4. В обяснението към образеца институциите посочват състава на насърчителните заеми, оповестени в редове EU-22г и EU-22д от настоящия образец, в т.ч. информация по видове контрагенти.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)** Членове 429 и 429б от РКИ Институциите оповестяват всички активи без изброените в приложение II към РКИ договори, кредитните деривати и СФЦК. Институциите оценяват тези активи въз основа на принципите, посочени в член 429, параграф 7 и член 429б, параграф 1 от РКИ. При това изчисляване институциите взимат предвид, ако е приложимо, член 429а, параграф 1, букви и), м) и н) от РКИ, член 429ж и последната алинея от член 429, параграф 4 от РКИ. Институциите посочват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент при СФЦК и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване съгласно приложимата счетоводна рамка). При това изчисляване институциите не взимат предвид член 429, параграф 8 и член 429а, параграф 1, букви а) — з), й) и к) от РКИ, т.е. те не намаляват оповестяваната в този ред стойност с тези изключения.
2	**Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка** Член 429в, параграф 2 от РКИ Институциите оповестяват стойността на предоставените по деривати обезпечения, при условие че предоставянето на обезпечения намалява размера на активите съгласно приложимата счетоводна рамка — както е посочено в член 429в, параграф 2 от РКИ. Институциите не включват в това поле първоначалния маржин за сделките с деривати, чийто клиринг се извършва за клиента чрез допустим ЦК, нито допустимия вариационен маржин в парични средства по смисъла на член 429в, параграф 3 от РКИ.
3	**(Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)** Член 429в, параграф 3 от РКИ Институциите оповестяват вземанията върху вариационен маржин, изплатен, в парични средства, на контрагента по сделки с деривати, ако от институцията съгласно приложимата счетоводна рамка се изисква да признава тези вземания като актив и ако са изпълнени условията по член 429в, параграф 3, букви а) — д) от РКИ. Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
4	**(Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)** **Корекцията за ценни книжа, получени по сделка за финансиране с ценни книжа, които банката е признала като актив в баланса си. По силата на член 429д, параграф 6 от РКИ тези стойности не се включват в мярката за общата експозиция.** **Ако с корекцията в този ред мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).**
5	**(Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)** Стойността на корекциите за общ кредитен риск, съответстващи на балансовите позиции по член 429, параграф 4, буква а), които институциите приспадат в съответствие с член 429, параграф 4, последна алинея от РКИ. Ако с корекцията в този ред мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).
6	**(Активи, чийто размер е приспаднат при определянето на капитала от първи ред)** Член 429а, параграф 1, букви а) и б) и член 499, параграф 2 от РКИ Институциите оповестяват извършените с оглед на нормативните изисквания корекции на размера на капитала от първи ред въз основа на направения съгласно член 499, параграф 2 от РКИ избор. По-конкретно, институциите оповестяват сумата на всички корекции на стойността на даден актив и изисквани, както е приложимо, от: — членове 32—35 от РКИ, — членове 36—47 от РКИ или — членове 56—60 от РКИ. В това поле институциите включват посочените в член 429а, параграф 1, буква а) от РКИ стойности. Ако институциите са избрали да оповестяват капитала от първи ред съгласно член 499, параграф 1, буква а) от РКИ, те взимат предвид изключенията, алтернативните подходи и освобожданията 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. Обратно, ако институциите са избрали да оповестяват капитала от първи ред съгласно член 499, параграф 1, буква б) от РКИ, те, освен дерогациите, предвидени в десета част, дял I, глави 1 и 2 от РКИ, взимат предвид и изключенията, алтернативните подходи и освобожданията по отношение на такива приспадания, предвидени в членове 48, 49 и 79 от РКИ. С цел да се избегне двойното отчитане, при изчисляването на стойността на експозицията институциите не оповестяват 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. Ако с корекцията в този ред мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
7	**Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)** Сборът на редове 1—6.
8	**Разменна стойност, свързана с операциите с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства)** Членове 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429в и 429в, параграф 3 от РКИ Институциите оповестяват текущата разменна стойност, както е определена в член 275, параграф 1, на изброените в приложение II към РКИ договори и на кредитните деривати, в т.ч. на задбалансовите. По силата на член 429в, параграф 3 от РКИ тези разменни стойности не включват допустимия вариационен маржин в парични средства; изключва се и вариационният маржин в парични средства, получен по изключените експозиции по операции с ЦК — както е посочено в член 429а, параграф 1, буква ж) или з) от РКИ. По силата на член 429в, 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. Независимо от това институциите могат да нетират в продуктовата категория, посочена в член 272, точка 25, буква в) от РКИ, и кредитните деривати, когато те са предмет на посоченото в член 295, буква в) от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти. Институциите не включват в това поле договорите, оценени по подходите по член 429в, параграф 6 от РКИ — т.е. подходите в трета част, дял II, глава 6, раздел 4 или 5 от РКИ (опростен СПКРК или метод на първоначалната експозиция). При изчисляването на разменните стойности институциите включват по силата на член 429в, параграф 4 от РКИ ефекта от признаването на обезпечение по NICA за договори за деривати с клиенти, клирингът на които се извършва от допустим ЦК. Стойността се оповестява, като се приложи посоченият в член 274, параграф 2 от РКИ коефициент α от 1,4.
EU-8a	**Дерогация за деривати: вноска за разменната стойност по опростения стандартизиран подход** Член 429в, параграф 6 и член 281 от РКИ В това поле се посочва мярката за експозицията по договорите, изброени в точки 1 и 2 от приложение II към РКИ, изчислена по опростения стандартизиран подход, посочен в член 281 от РКИ, без да се отчита ефектът на обезпеченията по NICA. Стойността се оповестява, като се приложи посоченият в член 274, параграф 2 от РКИ коефициент α от 1,4. По силата на член 429в, параграф 6 от РКИ институциите, които прилагат опростения стандартизиран подход, не намаляват мярката за общата експозиция с размера на получения маржин. Следователно не се прилага изключението по член 429в, параграф 4 от РКИ за договорите за деривати с клиенти, клирингът на които се извършва от допустим ЦК. В това поле институциите не включват договорите, оценявани по СПКРК или метода на първоначалната експозиция.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
9	**Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)** Членове 274, 275, 295, 296, 297, 298, 299, параграф 2 и 429в от РКИ Институциите оповестяват добавката за потенциални бъдещи експозиции по изброените в приложение II към РКИ договори и кредитните деривати, в т.ч. задбалансовите, изчислени в съответствие с член 278 от РКИ — за изброените в приложение II към РКИ договори, и с член 299, параграф 2 от РКИ — за кредитните деривати, като прилагат посочените в член 429в, параграф 1 от РКИ правила за нетиране. При определянето на стойността на експозицията по тези договори институциите могат да вземат предвид ефекта на договорите за новация и другите споразумения за нетиране при спазване на член 295 от РКИ. Не се прилага кръстосано нетиране на продукти. Независимо от това институциите могат да нетират в продуктовата категория, посочена в член 272, точка 25, буква в) от РКИ, и кредитните деривати, когато те са предмет на посоченото в член 295, буква в) от РКИ договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти. По силата на член 429в, параграф 5 от РКИ институциите определят стойността на множителя, който се използва при изчисляването на потенциалната бъдеща експозиция в съответствие с член 278, параграф 1 от РКИ, на единица, освен при договорите за деривати с клиенти, клирингът на които се извършва от допустим ЦК. Институциите не включват в това поле договорите, оценени по подходите по член 429в, параграф 6 от РКИ — т.е. подходите в трета част, дял II, глава 6, раздел 4 или 5 от РКИ (опростен СПКРК или метод на първоначалната експозиция).
EU-9a	**Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход** Член 429в, параграф 5 от РКИ Потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход, предвиден в член 281 от РКИ, като се приема множител 1. Стойността се оповестява, като се приложи посоченият в член 274, параграф 2 от РКИ коефициент α от 1,4. По силата на член 429в, параграф 6 от РКИ институциите, които прилагат опростения стандартизиран подход, не намаляват мярката за общата експозиция с размера на получения маржин. Следователно не се прилага изключението по член 429в, параграф 5 от РКИ за договорите за деривати с клиенти, клирингът на които се извършва от допустим ЦК. В това поле институциите не включват договорите, оценявани по СПКРК или метода на първоначалната експозиция.
EU-9б	**Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция** Член 429в, параграф 6 и част трета, дял II, глава 6, раздел 4 или 5 от РКИ Институциите оповестяват мярката за експозицията по изброените в точки 1 и 2 от приложение II към РКИ договори, изчислена по метода на първоначалната експозиция, посочен в част трета, дял II, глава 6, раздел 4 или 5 от РКИ. По силата на член 429в, параграф 6 от РКИ институциите, които прилагат метода на първоначалната експозиция, не намаляват мярката за общата експозиция с размера на получения маржин. Институциите, които не прилагат метода на първоначалната експозиция, не попълват това поле.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
10	**(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)** Член 429а, параграф 1, буква ж) или з) от РКИ Институциите оповестяват експозициите по операции с допустим ЦК, които са изключени от експозициите по сделки с деривати, чийто клиринг се извършва за клиента (СПКРК), стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна). Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
EU-10a	**(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)** Член 429а, параграф 1, буква ж) или з) от РКИ Институциите оповестяват експозициите по операции с допустим ЦК, които са изключени от експозициите по сделки с деривати, чийто клиринг се извършва за клиента (опростен стандартизиран подход), стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Стойността се оповестява, като се приложи посоченият в член 274, параграф 2 от РКИ коефициент α от 1,4 (отрицателна стойност). Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
EU-10б	**(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)** Член 429а, параграф 1, буква ж) или з) от РКИ Институциите оповестяват експозициите по операции с допустим ЦК, които са изключени от експозициите по сделки с деривати, чийто клиринг се извършва за клиента (метод на първоначалната експозиция), стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Със стойността в това поле мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна). Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
11	**Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати** Член 429г от РКИ Институциите оповестяват ограничената условна стойност на издадените кредитни деривати (т.е. когато институция осигурява на даден контрагент кредитна защита) в съответствие с член 429г от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
12	**(Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)** Член 429г от РКИ Институциите оповестяват ограничената номинална стойност на закупените кредитни деривати (т.е. когато институцията купува 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 за всяко референтно наименование не трябва да е по-голяма от тази в ред 11 на образец EU LR2-LRCom. С оповестената в това поле стойност мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна). Оповестената стойност се включва и в предишното поле, все едно че не е имало корекция.
13	**Общо експозиции към деривати** Сборът на редове 8—12.
14	**Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба** Член 4, параграф 1, точка 77 и членове 206 и 429д, параграф 6 от РКИ Институциите оповестяват счетоводната балансова стойност, съгласно приложимата счетоводна рамка, на СФЦК — както на тези, които са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206 от РКИ, така и на тези, които не са, когато договорите са признати като актив в баланса, без да се взима предвид въздействието на пруденциалното или счетоводното нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригирана с въздействието на счетоводното нетиране или редуциране на риска). Освен това, при осчетоводяването на продажбата за СФЦК съгласно приложимата счетоводна рамка институциите обръщат всички свързани с продажбата счетоводни вписвания, както е посочено в член 429д, параграф 6 от РКИ. Институциите не включват в това поле получените парични суми, нито ценните книжа, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване).
15	**(Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)** Член 4, параграф 1, точка 77, член 206, член 429б, параграф 1, буква б), член 429б, параграф 4 и член 429д, параграф 6 от РКИ Институциите оповестяват размера на паричните задължения при брутните активи по СФЦК, които са били нетирани в съответствие с член 429б, параграф 4 от РКИ. Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
16	**Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК** Член 429д, параграф 1 от РКИ Институциите оповестяват добавката за кредитен риск към контрагента при СФЦК, в т.ч. задбалансовите, определена в съответствие с член 429д, съответно параграф 2 или 3 от РКИ. Институциите включват в това поле сделките в съответствие с член 429д, параграф 7, буква в) от РКИ. По силата на член 429д, параграф 7, 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.
EU-16a	**Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ** Член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ Институциите оповестяват добавката за СФЦК, в т.ч. задбалансовите, изчислена в съответствие с член 222 от РКИ, при спазване на долна граница от 20 % за приложимото рисково тегло. Институциите включват в това поле сделките в съответствие с член 429д, параграф 7, буква в) от РКИ. В това поле институциите не включват сделките, за които добавката към стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж се определя по метода, посочен в член 429д, параграф 1 от РКИ.
17	**Експозиции по посреднически сделки** Член 429д, параграфи 2 и 3 и член 429д, параграф 7, буква а) от РКИ По силата на член 429д, параграф 7, буква а) от РКИ институциите оповестяват стойността на 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. Стойността на експозицията се състои единствено от добавката, определена в съответствие с член 429д, съответно параграф 2 или 3 от РКИ. Институциите не включват в това поле сделките в съответствие с член 429д, параграф 7, буква в) от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-17a	**(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)** Член 429а, параграф 1, буква ж) или з) и член 306, параграф 1, буква в) от РКИ Институциите оповестяват експозициите по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента, стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от РКИ. Когато въпросната експозиция по операции с ЦК е ценна книга, тя се оповестява в това поле само ако е заложена повторно и съгласно приложимата счетоводна рамка (т.е. в съответствие с член 111, параграф 1, първо изречение от РКИ) е включена с пълната си стойност. Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна). Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.
18	**Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа** Сборът на редове 14—EU-17a.
19	**Задбалансови експозиции по брутна условна стойност** Член 429е от РКИ Институциите оповестяват номиналната стойност на всички задбалансови позиции, както е определена в член 429е от РКИ, преди да се вземат предвид евентуални конверсионни коефициенти и корекции за специфичен кредитен риск.
20	**(Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)** Член 429е от РКИ Намалението на брутния размер на задбалансовите експозиции поради прилагането на конверсионни коефициенти. С оповестената в този ред стойност се намалява мярката за общата експозиция, поради която с нея се намалява стойността, която се оповестява в ред 22 на образец EU LR2-LRCom.
21	**(Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)** Член 429, параграф 4 и член 429е, параграфи 1 и 2 от РКИ Институциите могат да намалят размера на еквивалентната кредитна експозиция на дадена задбалансова позиция със съответния размер на корекциите за общ кредитен риск, които се приспадат от капитала от първи ред. За изчисляването се прилага долна граница нула. Институциите могат да намалят размера на еквивалентната кредитна експозиция на дадена задбалансова позиция със съответния размер на корекциите за специфичен кредитен риск. За изчисляването се прилага долна граница нула. Абсолютната стойност на тези корекции за кредитен риск не надвишава сбора на редове 19 и 20. С тези корекции мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите поставят стойността в този ред в скоби (тя е отрицателна). Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че това намаление не е било приложено.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
22	**Задбалансови експозиции** Член 429е, член 111, параграф 1 и член 166, параграф 9 от РКИ; сборът на редове 19—21 Институциите оповестяват стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж за задбалансовите позиции, определена в съответствие с член 429е от РКИ, като взимат предвид съответните конверсионни коефициенти. При изчисляването на тази стойност институциите имат предвид, че редове 20—21 от образец EU LR2-LRCom я намаляват.
EU-22a	**(Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)** Член 429а, параграф 1, буква в) и член 113, параграфи 6 и 7 от РКИ Институциите оповестяват експозициите, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ. Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване. Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).
EU-22б	**(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ** Член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ Експозициите, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ, стига да са удовлетворени посочените там условия. Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване. Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).
EU-22в	**(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции в публичния сектор)** Член 429а, параграф 1, буква г) и член 429а, параграф 2 от РКИ Експозициите, произтичащи от активи, които представляват вземания от централни правителства, регионални правителства, местни органи на властта или субекти от публичния сектор във връзка с инвестиции в публичния сектор, които могат да бъдат изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква г) от РКИ. Тук се включват само случаите, когато институцията е публична кредитна институция за развитие или когато експозициите се държат в структура, третирана като единица за публично развитие по смисъла на член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ. Със стойността в това поле мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-22г	**(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми)** Член 429а, параграф 1, буква г) и член 429а, параграф 2 от РКИ Институциите оповестяват стойността на изключените по силата на член 429а, параграф 1, буква г) от РКИ насърчителни заеми. Тук се включват само случаите, когато институцията е публична кредитна институция за развитие или когато насърчителните заеми се държат в структура, третирана като единица за публично развитие по смисъла на член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ. Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).
EU-22д	**(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)** Член 429а, параграф 1, буква д) от РКИ Институциите оповестяват изключените по силата на член 429а, параграф 1, буква д) от РКИ експозиции, които представляват експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от други кредитни институции. Тук се включват само случаите, когато институцията не е публична кредитна институция за развитие и когато дейността в нито една структура не е третирана като извършвана от единица за публично развитие по смисъла на член 429а, параграф 2, последна алинея от РКИ. Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).
EU-22е	**(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)** Член 429а, параграф 1, буква е) от РКИ Гарантираните части на произтичащите от експортни кредити експозиции, които части могат да бъдат изключени, когато са изпълнени условията по член 429а, параграф 1, буква е) от РКИ. Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).
ЕС-22ж	**(Изключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник — трето лице)** Член 429а, параграф 1, буква к) от РКИ Излишъкът по обезпечението, депозиран при посредник — трето лице, който не е предоставен в заем и може да бъде изключен по силата на член 429а, параграф 1, буква к) от РКИ. Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).
EU-22з	**(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)** Член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ Свързаните с централните депозитари на ценни книжа (ЦДЦК) услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции, които услуги могат да бъдат изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ. Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-22и	**(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)** Член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ Свързаните с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции, които услуги могат да бъдат изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ. Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).
EU-22й	**(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)** Член 429, параграф 8 от РКИ Стойността, с която по силата на член 429, параграф 8 от РКИ се намалява стойността на експозицията по заем за предварително финансиране или междинен заем. Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).
EU-22к	**(Общо изключени експозиции)** **Сборът на редове EU-22а—EU-22й.** Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).
23	**Капитал от първи ред** Член 429, параграф 3 и член 499, параграфи 1 и 2 от РКИ Институциите оповестяват капитала от първи ред, изчислен според направения от институцията избор съгласно член 499, параграф 2 от РКИ, оповестен в ред EU-27 на образец EU LR2-LRCom. По-конкретно, ако институцията е избрала да оповестява капитала от първи ред съгласно член 499, параграф 1, буква а) от РКИ, тя го изчислява в съответствие с член 25 от РКИ, без да взима предвид дерогациите, предвидени в десета част, дял I, глави 1 и 2 от РКИ. Обратно, ако е избрала да оповестява капитала от първи ред съгласно член 499, параграф 1, буква б) от РКИ, тя го изчислява в съответствие с член 25 от РКИ, след като е взела предвид дерогациите, предвидени в десета част, дял I, глави 1 и 2 от РКИ.
24	**Мярка за общата експозиция** Сборът на стойностите в редове 7, 13, 18, 22 и EU-22к на EU LR2-LRCom.
25	**Отношение на ливъридж (%)** Институциите оповестяват стойността в ред 23 на образец EU LR2-LRCom, изразена като процент от стойността в ред 24 на образец EU LR2-LRCom.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-25	**Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)** По силата на член 451, параграф 2 от РКИ публичните кредитни институции за развитие, определени в член 429а, параграф 2 от РКИ, оповестяват отношението на ливъридж без корекцията на мярката за общата експозиция, определена в съответствие с член 429а, параграф 1, буква г) от РКИ, т.е. без корекцията, оповестена в редове EU-22в и EU-22г на настоящия образец.
25а	**Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)** Ако спрямо мярката за общата експозиция на дадена институция се прилага временно изключване на резервите в централната банка, предвидено в член 429а, параграф 1, буква н) от РКИ, това отношение, изразено в процент, се определя като мярката за капитала от първи ред се раздели на сбора на мярката за общата експозиция и размера на изключването на резервите в централната банка. Ако спрямо мярката за общата експозиция на институцията не се прилага временно изключване на резервите в централната банка, това отношение ще бъде същото като оповестеното в ред 25.
26	**Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)** Член 92, параграф 1, буква г), член 429а, параграф 1, буква н) и член 429а, параграф 7 от РКИ Институциите оповестяват изискването за отношението на ливъридж, посочено в член 92, параграф 1, буква г) от РКИ. Когато изключват експозициите, посочени в член 429а, параграф 1, буква н) от РКИ, институциите оповестяват коригираното изискване за отношението на ливъридж, изчислено в съответствие с член 429а, параграф 7 от РКИ.
EU-26а	**Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)** Допълнителните капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС (ДКИ), изразени като процент от мярката за общата експозиция.
EU-26б	**в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)** Частта от допълнителните капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от ДКИ, която по силата на член 104а, параграф 4, трета алинея трябва да бъде удовлетворена с БСК1.
27	**Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)** Член 92, параграф 1а от РКИ Институциите, за които се прилага член 92, параграф 1а от РКИ, оповестяват своето приложимо изискване за буфер на отношението на ливъридж.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-27a	**Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)** Сборът на редове 26, EU-26a и 27 на настоящия образец.
EU-27б	**Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала** Член 499, параграф 2 от РКИ С оглед на изискванията за оповестяване институциите избират едно от следните две обозначения, за да посочат кои преходни механизми за капитала са избрали да прилагат: — „окончателно“ — ако институцията е избрала да оповестява отношението на ливъридж съгласно член 499, параграф 1, буква а) от РКИ; или — „преходно“ — ако институцията е избрала да оповестява отношението на ливъридж съгласно член 499, параграф 1, буква б) от РКИ.
28	**Средна стойност на дневните стойности на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания** Член 451, параграф 3 от РКИ. Средната стойност на стойностите в редове 14 и 15, чийто източник са стойностите, изчислявани за всеки ден от тримесечието, за което се отнася оповестяването.
29	**Стойност в края на тримесечието на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания** Ако източник на редове 14 и 15 са стойности в края на тримесечието, тази стойност е сборът на редове 14 и 15. Ако източник на редове 14 и 15 са усреднени стойности, тази стойност е сборът на стойностите в края на тримесечието, съответстващи на съдържанието на редове 14 и 15.
30	**Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)** Член 451, параграф 3 от РКИ Мярката за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), като се използват средните стойности, изчислявани за всеки ден от тримесечието, за което се отнася оповестяването, на мярката за експозицията при брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
30a	**Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)** Член 451, параграф 3 от РКИ Мярката за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), като се използват средните стойности, изчислявани за всеки ден от тримесечието, за което се отнася оповестяването, на мярката за експозицията при брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания). Ако спрямо мярката за общата експозиция на институцията не се прилага временно изключване на резервите в централната банка, тази стойност ще е същата като оповестената в ред 30 на настоящия образец.
31	**Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)** Член 451, параграф 3 от РКИ
31a	**Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)** Член 451, параграф 3 от РКИ

Образец EU LR3-LRSpl: разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции).
Зададен формат

5. При попълването на образец LRSpl в изпълнение на член 451, параграф 1, буква б) от РКИ институциите следват указанията в настоящия раздел.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-1	**Общо балансови експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции), от които:** Институциите оповестяват сбора на стойностите в редове EU-2 и EU-3 на образец EU LR3-LRSpl.
EU-2	**Експозиции в търговския портфейл** Институциите оповестяват експозициите, които влизат в общата експозиция на активите от търговския портфейл, без да се взимат предвид дериватите, СФЦК и изключените експозиции.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-3	**Експозиции в банковия портфейл, от които:** Институциите оповестяват сбора на стойностите в редове EU-4—EU-12 на образец EU LR3-LRSpl.
EU-4	**Покрити облигации** Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по активи под формата на покрити облигации по смисъла на член 129 и член 161, параграф 1, буква г) от РКИ. Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по покрити облигации, като изключват от нея експозициите в неизпълнение.
EU-5	**Експозиции, третирани като към държави** Институциите оповестяват общата стойност на експозициите към дружествата, които съгласно РКИ са третирани като държави. (Централни правителства и централни банки (член 114 и член 147, параграф 2, буква а) от РКИ); регионални правителства и местни органи на властта, третирани като държави (член 115, параграфи 2 и 4, и член 147, параграф 3, буква а) от РКИ); многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави (член 117, параграф 2, член 118 и член 147, параграф 3, букви б) и в) от РКИ); субекти от публичния сектор (член 116, параграф 4 и член 147, параграф 3, буква а) от РКИ). Институциите оповестяват общата стойност на експозициите, третирани като към държави, като изключват от нея експозициите в неизпълнение.
EU-6	**Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор Институциите оповестяват общата стойност на експозициите — които не са третирани съгласно РКИ като към държави:** към регионални правителства и местни органи на властта, съгласно член 115, параграфи 1, 3 и 5 от РКИ — при експозициите по стандартизирания подход, и член 147, параграф 4, буква а) от РКИ — при експозициите по вътрешнорейтинговия подход; към многостранни банки за развитие, съгласно член 117, параграфи 1 и 3 от РКИ — при експозициите по стандартизирания подход, и член 147, параграф 4, буква в) от РКИ — при експозициите по вътрешнорейтинговия подход; към международни организации и субекти от публичния сектор, съгласно член 116, параграфи 1, 2, 3 и 5 от РКИ — при експозициите по стандартизирания подход, и член 147, параграф 4, буква б) от РКИ — при експозициите по вътрешнорейтинговия подход. Институциите оповестяват горепосочената обща стойност на експозициите, като изключват от нея експозициите в неизпълнение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-7	**Институции** Институциите оповестяват общата стойност на експозициите към институциите, попадащи в обхвата на членове 119—121 от РКИ — при експозициите по стандартизирания подход, и член 147, параграф 2, буква б) от РКИ — при експозициите по вътрешнорейтинговия подход, и които не са експозиции под формата на покрити облигации по член 161, параграф 1, буква г) от РКИ, нито попадат в обхвата на член 147, параграф 4, букви а) — в) от РКИ. Институциите оповестяват общата стойност на експозициите, като изключват от нея експозициите в неизпълнение.
EU-8	**Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти** Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по активите, които за експозициите по стандартизирания подход представляват обезпечени с ипотеки върху недвижим имот експозиции по член 124 от РКИ, а за експозициите по вътрешнорейтинговия подход — експозиции към предприятия по член 147, параграф 2, буква в) от РКИ или експозиции на дребно по член 147, параграф 2, буква г) от РКИ — ако са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот експозиции по член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. Институциите оповестяват общата стойност на експозициите, като изключват от нея експозициите в неизпълнение.
EU-9	**Експозиции на дребно** Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по активите, които за експозициите по стандартизирания подход представляват експозиции на дребно по член 123 от РКИ, а за експозициите по вътрешнорейтинговия подход — експозиции по член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, ако **не** са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот експозиции по член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. Институциите оповестяват общата стойност на експозициите, като изключват от нея експозициите в неизпълнение.
EU-10	**Предприятия** Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по активите, които са експозиции към (финансови и нефинансови) дружества. При експозициите по стандартизирания подход това са експозициите към предприятия по член 122 от РКИ, а при експозициите по вътрешнорейтинговия подход — експозициите към предприятия по член 147, параграф 2, буква в), ако **не** са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот експозиции по член 199, параграф 1, буква а) от РКИ. „Финансови дружества“ са нормативно уредените или не дружества, които не са институциите, посочени в ред EU-7 на настоящия образец и чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или упражняване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към ДКИ; тук спадат и дружествата, определени в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ, които не са институциите, посочени в ред EU-7 на настоящия образец. С оглед на попълването на това поле значението на термина „малко и средно предприятие“ се тълкува в съответствие с член 501, параграф 2, буква б) от РКИ. Институциите оповестяват общата стойност на експозициите, като изключват от нея експозициите в неизпълнение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-11	**Експозиции в неизпълнение** Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по активите, които са в неизпълнение и които при експозициите по стандартизирания подход са по член 127 от РКИ, а при експозициите по вътрешно-рейтинговия подход са категоризирани, ако е настъпило неизпълнение по член 178 от РКИ, в класовете, изброени в член 147, параграф 2 от РКИ.
EU-12	**Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)** Институциите оповестяват общата стойност на другите експозиции от банковия портфейл, попадащи в обхвата на РКИ (капиталови инструменти, секюритизации и активи, които нямат характер на кредитни задължения, като при експозициите по стандартизирания подход тук спадат активите, категоризирани в класовете експозиции, изброени в член 112, букви к), м), н), о), п) и р) от РКИ, а при експозициите по вътрешно-рейтинговия подход — в член 147, параграф 2, букви д), е) и ж) от РКИ). Институциите включват активите, които са приспаднати при определянето на капитала от първи ред и поради това са оповестени в ред 2 на образец EU LR2-LRCom, стига да не са били включени в редове EU-2 и EU-4—EU-11 на образец EU LR3-LRSpl.

Таблица EU LRA — Оповестяване на качествена информация за ОЛ. Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

6. Институциите попълват, в изпълнение на член 451, параграф 1, букви г) и д) от РКИ, таблица EU LRA, като следват долуизложените указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
a	**Описание на процесите, използвани за управление на риска от прекомерен ливъридж** Член 451, параграф 1, буква г) от РКИ „Описание на процесите, използвани за управление на риска от прекомерен ливъридж“ включва необходимата информация за: а) процедурите и ресурсите, използвани за оценка на риска от прекомерен ливъридж; б) количествените инструменти, ако има такива, използвани за оценка на риска от прекомерен ливъридж, включително информация за потенциалните вътрешни цели и дали са използвани други показатели освен отношението на ливъридж по РКИ; в) по какъв начин се вземат предвид падежните несъответствия и тежестите върху активи при управлението на риска от прекомерен ливъридж; г) процедурите за реагиране на промяна в отношението на ливъридж, в т.ч. процедурите и сроковете за потенциално увеличаване на капитала от първи ред за преодоляване на риска от прекомерен ливъридж; или процедурите и сроковете за коригиране на знаменателя на отношението на ливъридж (мярка за общата експозиция) за преодоляване на риска от прекомерен ливъридж.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
б	**Описание на факторите, оказали влияние върху отношението на ливъридж през периода, за който се отнася оповестеното отношение на ливъридж** Член 451, параграф 1, буква д) от РКИ „Описанието на факторите, оказали влияние върху отношението на ливъридж през периода, за който се отнася оповестеното отношение на ливъридж“ включва всяка съществена информация относно: а) количественото определяне на промяната в отношението на ливъридж, настъпила след референтната дата на предходното оповестяване; б) основните фактори за промяната в отношението на ливъридж, настъпила след референтната дата на предходното оповестяване, включително обяснителни бележки относно: (1) естеството на промяната и дали тя се дължи на промяна в числителя на отношението, в знаменателя на отношението или и на двете; (2) дали тя е настъпила в резултат на вътрешно стратегическо решение и, ако е така, дали това стратегическо решение е било насочено пряко към отношението на ливъридж, или го е засегнало косвено; (3) най-важните външни фактори, свързани с икономическата и финансовата среда, оказали влияние върху отношението на ливъридж.

ПРИЛОЖЕНИЕ XIII

Таблица EU LIQA — Управление на ликвидния риск

Съгласно член 451a, параграф 4 от РКИ

Номер на реда	Качествена информация — свободен формат	
а	Стратегии и процеси при управлението на ликвидния риск, в т.ч. политика за диверсифициране на източниците и на продължителността на планираното финансиране	
б	Структура и организация на звеното за управление на ликвидния риск (правомощия, устав, други договорености)	
в	Описание на степента на централизиране на управлението на ликвидността и на взаимодействието между звената на групата	
г	Обхват и естество на системите за докладване и измерване на ликвидния риск	
д	Политика за хеджиране и редуциране на риска; стратегии и процеси за наблюдение на текущата ефективност на средствата за хеджиране и редуциране на риска	
е	Очертаване на плановете на банката за финансиране при извънредни ситуации	
ж	Обяснение на начина, по който се използват тестовете за устойчивост	
з	Одобрено от ръководния орган изявление относно адекватността на механизмите на институцията за управление на ликвидния риск, за да се гарантира, че въведените системи за управление на ликвидния риск са съобразени с профила и стратегията на институцията	
и	Кратко одобрено от ръководния орган изявление за ликвидния риск, в който се описва накратко цялостният профил на ликвидния риск на институцията, свързан със стопанската ѝ стратегия. В това изявление се посочват основните отношения и цифри (които не са посочени в образец EU LIQ1 по силата на настоящите ТСИ), които дават на външните заинтересовани страни цялостен поглед върху управлението на ликвидния риск от институцията, включително как профилът на ликвидния риск на институцията се съотнася към допустимото ниво на риск, определено от ръководния орган. Тези отношения могат да включват:	
	— ограничения пред концентрацията на пулове от обезпечения и източници на финансиране (както продукти, така и контрагенти)	
	— специални инструменти или показатели за измерване, с които се оценява структурата на счетоводния баланс на банката или се прогнозират паричните потоци и бъдещите ликвидни позиции, като се вземат предвид специфичните за тази банка рискове, свързани със задбалансовите позиции	
	— експозиции към ликвиден риск и потребности от финансиране при отделните юридически лица, чуждестранни клонове и дъщерни предприятия, като се вземат предвид правните, регулаторните и оперативните ограничения пред прехвърлянето на ликвидни средства	
	— балансови и задбалансови позиции, разбити по падежни интервали, и произтичащ недостиг на ликвидни средства	

Образец EU LIQ1 — Количествена информация за ОЛП

Обхват на консолидацията: (самостоятелно/консолидирано)

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
EU 1a	Дата на приключване на тримесечието (ДД месец ГГГГ)	Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т	Т-1	Т-2	Т-3
EU 1б	Брой на наборите от данни, използвани при изчисляването на средните стойности								
ВИСОКОКАЧЕСТВЕНИ ЛИКВИДНИ АКТИВИ									
1	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)								
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
2	Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:								
3	*Стабилни влогове*								
4	*По-малко стабилни влогове*								
5	Необезпечено финансиране на едро								
6	*Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки*								
7	*Неоперативни влогове (всички контрагенти)*								
8	*Необезпечен дълг*								
9	*обезпечено финансиране на едро*								

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
10	Допълнителни изисквания								
11	*Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение*								
12	*Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти*								
13	*Кредитни и ликвидни улеснения*								
14	Други договорно поети задължения за финансиране								
15	Други условни задължения за финансиране								
16	ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ								
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА — ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ									
17	Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)								
18	Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции								
19	Други входящи парични потоци								
EU-19а	(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута)								
EU-19б	(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)								

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обща непретеглена стойност (средно)				Обща претеглена стойност (средно)			
20	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ								
EU-20а	*Входящи потоци, за които не се прилага таван*								
EU-20б	*Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %*								
EU-20в	*Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %*								
КОРИГИРАНА ОБЩА СТОЙНОСТ									
EU-21	ЛИКВИДЕН БУФЕР								
22	ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ								
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ								

Таблица EU LIQB за качествената информация за ОЛП, с която се допълва образец LIQ1

Съгласно член 451а, параграф 2 от РКИ

Номер на реда	Качествена информация — свободен формат	
а	Разяснения за основните фактори за резултатите за ОЛП и динамика във времето на използваните за изчисляването на ОЛП входящи данни	
б	Разяснения за промените на ОЛП с течение на времето	
в	Разяснения за действителната концентрация на източниците на финансиране	
г	Подробно описание на състава на ликвидния буфер на институцията	

Номер на реда	Качествена информация — свободен формат	
д	Експозиции по деривати и потенциални искания за предоставяне на обезпечение	
е	Валутно несъответствие при ОЛП	
ж	Други елементи при изчисляването на ОЛП, които не са посочени в образеца за оповестяване на ОЛП, но които институцията смята за важни за своя профил на ликвидността	

Образец EU LIQ2 — Отношение на нетно стабилно финансиране

Съгласно член 451a, параграф 3 от РКИ

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти					
2	*Собствени средства*					
3	*Други капиталови инструменти*					
4	Влогове на дребно					
5	*Стабилни влогове*					
6	*По-малко стабилни влогове*					
7	Финансиране на едро					
8	*Оперативни влогове*					
9	*Друго финансиране на едро*					
10	Взаимозависими пасиви					

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
11	Други пасиви:					
12	*Деривативни пасиви, които се отразяват на ОНСФ*					
13	*Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории*					
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)**					
Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)						
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)					
EU-15a	Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения					
16	Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции					
17	Обслужвани заеми и ценни книжа:					
18	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно напаление от 0 %*					
19	*Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции*					
20	*Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:*					
21	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*					

		а	б	в	г	д
(във валута)		Непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа				Претеглена стойност
		Без падеж	< 6 месеца	6 месеца до < 1 год.	≥ 1 год.	
22	*Обслужвани жилищни ипотеки, от които:*					
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*					
24	*Други заети и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране*					
25	Взаимозависими активи					
26	Други активи:					
27	*Физически търгувани стоки*					
28	*Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК*					
29	*Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ*					
30	*Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин*					
31	*Всички други активи, невключени в горепосочените категории*					
32	Задбалансови позиции					
33	**Общо ИСФ**					
34	**Отношение на нетно стабилно финансиране (%)**					

ПРИЛОЖЕНИЕ XIV

Указания за образците за изискванията за ликвидност

Указания за таблица EU LIQA за управлението на ликвидния риск и за образец EU LIQ1 за коефициента на ликвидно покритие

1. Институциите, за които се прилага шеста част от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), оповестяват информацията, посочена в член 451а от РКИ, като попълват таблица EU LIQA, образец EU LIQ1 и таблица EU LIQB.

Таблица EU LIQA — Управление на ликвидния риск

2. Институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, оповестяват информацията, посочена в член 451а, параграф 4 от РКИ, като попълват таблица EU LIQA от приложение XIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

3. За целите на таблица EU LIQA институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, приемат, че текстовите полета в таблицата са полета за свободен текст. По силата на член 435, параграф 1 от РКИ и Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията ([2]) относно изискването за ликвидно покритие за кредитните институции те предоставят съответната качествена и количествена информация за начина, по който, съобразно техния модел на стопанска дейност и рисков профил, се управлява ликвидният риск — как е организирано управлението на ликвидния риск и какви са функциите във връзка с него — и за преследваните с това управление цели.

Образец EU LIQ1 — Количествена информация за ОЛП

4. Институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, оповестяват информацията, посочена в член 451а, параграф 2 от РКИ, като попълват образец EU LIQ1 от приложение XIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

5. Когато оповестяват изискваната в този образец информация, институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, посочват стойностите и данните за всяко от четирите календарни тримесечия (януари—март, април—юни, юли—септември и октомври—декември), предшестващи датата на оповестяване. Институциите изчисляват тези стойности и данни като прости средни стойности на наблюденията в края на месеца за дванадесетте месеца, предхождащи края на всяко тримесечие.

6. Изискваната в образец EU LIQ1 информация обхваща всички елементи независимо от тяхната парична единица и се оповестява в отчетната валута, както е определена в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

7. При изчисляването, за целите на образец EU LIQ1, на непретеглените и претеглените входящи и изходящи потоци и на претеглените висококачествени ликвидни активи институциите съблюдават следните указания:

   а) Входящи/изходящи потоци: „непретеглената“ стойност на входящите и изходящите потоци е неуредено салдо на различните категории и видове пасиви, задбалансови позиции и вземания по договор. „Претеглената“ стойност на входящите и изходящите потоци е стойността след прилагане на ставките за входящите и изходящите потоци.

   б) ВКЛА: „претеглената“ стойност на висококачествените ликвидни активи (ВКЛА) е стойността след прилагане на процентните намаления.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

([2]) Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

8. За да изчислят коригираната стойност на ликвидния буфер в позиция 21 и коригираната стойност на общите нетни изходящи парични потоци в позиция 22 на образец EU LIQ1, институциите съблюдават следните указания:

а) коригираната стойност на ликвидния буфер е стойността на ВКЛА след прилагане на процентните намаления и на евентуалните приложими тавани;

б) коригираната стойност на нетните изходящи парични потоци се изчислява след прилагане, където е целесъобразно, на тавана на входящите потоци.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)** Институциите използват за претеглената стойност посочената в член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията стойност на ликвидните си активи, преди да са приложили корекционния механизъм, посочен в член 17, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
2	**Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти, от които:** Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на влоговете на дребно в съответствие с членове 24 и 25 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци при влоговете на дребно в съответствие с членове 24 и 25 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите оповестяват тук влоговете на дребно, както са определени в член 411, параграф 2 от РКИ. В изпълнение на член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията институциите също така оповестяват, в рамките на съответната категория влогове на дребно, размера на емитираните полици, облигации и други ценни книжа, които се продават изключително на пазара на дребно и се държат по сметка на дребно. За тази категория задължения институциите използват приложимите ставки за изходящите потоци, предвидени в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията за различните категории влогове на дребно.
3	**Стабилни влогове** Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на стабилните влогове в съответствие с член 24 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци при стабилните влогове в съответствие с член 24 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите оповестяват тук тази част от влоговете на дребно, която е обхваната от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО ([3]) или Директива 2014/49/ЕС ([4]), или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, и която е част от установено взаимоотношение, поради което е много малко вероятно да бъде изтеглена, или е държана по разплащателна сметка — както тези обстоятелства са посочени в член 24, съответно параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и където: — тези влогове не удовлетворяват посочените в член 25, параграф 2, 3 или 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията критерии за по-висока ставка за изходящите потоци; и — тези влогове не са били открити в трети държави, в които се прилага по-висока ставка за изходящите потоци, както е посочено в член 25, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

([3]) Директива 94/19/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 30 май 1994 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 135, 31.5.1994 г., стр. 5).

([4]) Директива 2014/49/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно схемите за гарантиране на депозити (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 149).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
4	**По-малко стабилни влогове** Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на влоговете на дребно в съответствие с член 25, параграфи 1, 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци при влоговете на дребно в съответствие с член 25, параграфи 1, 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
5	**Необезпечено финансиране на едро** Институциите оповестяват сбора на непретеглените и претеглените стойности, оповестени в ред 6 „Оперативни депозити (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки“, ред 7 „Неоперативни влогове (всички контрагенти)“ и ред 8 „Необезпечен дълг“ на настоящия образец.
6	**Оперативни влогове (всички контрагенти) и влогове в мрежи от кооперативни банки** Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на оперативните влогове в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци при оперативните влогове в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите оповестяват тук частта от оперативните влогове в съответствие с член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, която е необходима за предоставянето на оперативни услуги. по силата на член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. По силата на член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията влоговете, произтичащи от кореспондентски банкови отношения или от предоставянето на основни посреднически услуги, не се третират като оперативни влогове. Тук не се оповестява частта от оперативните влогове, превишаваща необходимите за предоставянето на оперативни услуги.
7	**Неоперативни влогове (всички контрагенти)** Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на влоговете на дребно в съответствие с член 27, параграф 5, член 28, параграф 1 и член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци при неоперативните влогове в съответствие с член 27, параграф 5, член 28, параграф 1 и член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите оповестяват тук влоговете, произтичащи от воденето на кореспондентски сметки или от предоставянето на основни посреднически услуги в съответствие с член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Тук се оповестява частта от оперативните влогове в съответствие с член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, превишаваща необходимите за предоставянето на оперативни услуги.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
8	**Необезпечен дълг** Институциите оповестяват като непретеглена величина стойността на непогасеното салдо по полиците, облигациите и другите дългови ценни книжа, емитирани от институцията и неоповестени като влогове на дребно — както е посочено в член 28, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. В тази стойност се включват и купоните с падеж през следващите 30 календарни дни по всички тези ценни книжа. Институциите оповестяват като претеглена величина изходящите потоци при тези посочени в предходния параграф полици, облигации и други дългови ценни книжа.
9	**Обезпечено финансиране на едро** Институциите оповестяват като претеглена величина стойността на изходящите потоци, произтичащи от обезпечени кредитни сделки или сделки, обусловени от капиталовия пазар — както е посочено в член 28, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и от операции по замяна на обезпечения и други сделки със сходна форма — както е посочено в член 28, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
10	**Допълнителни изисквания** Институциите оповестяват сбора на непретеглените и претеглените стойности, оповестени в ред 11 „Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение“, ред 12 „Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти“ и ред 13 „Кредитни и ликвидни улеснения“ на настоящия образец.
11	**Изходящи потоци, свързани с експозиции в деривати и с други изисквания за обезпечение** Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина сбора съответно на следните стойности и изходящи потоци: — Пазарната стойност и съответните изходящи потоци при обезпечение, различно от обезпечение от ниво 1, което е предоставено по изброените в приложение II към РКИ договори и по кредитни деривати — в съответствие с член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Пазарната стойност и съответните изходящи потоци при обезпечение от ниво 1 под формата на активи, представляващи изключително висококачествени покрити облигации, предоставено по изброените в приложение II към РКИ договори и по кредитни деривати — в съответствие с член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Общата стойност на допълнителните изходящи потоци, изчислени и съобщени на компетентните органи по силата на член 30, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията като съществени изходящи потоци, дължащи се на влошаването на кредитното качество на институцията. — Стойността на изходящите потоци, дължащи се на отражението на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сключените сделки с деривати — както е предвидено в член 30, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и изчислено в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2017/208 на Комисията ([5]). — Стойността на прогнозните изходящи потоци в рамките на 30 календарни дни при изброените в приложение II към РКИ договори и при кредитните деривати — както е предвидено в член 30, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и изчислени в съответствие с член 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

([5]) Делегиран регламент (ЕС) 2017/208 на Комисията от 31 октомври 2016 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета с регулаторни технически стандарти за допълнителните изходящи ликвидни потоци, съответстващи на потребност от обезпечение в резултат на въздействието на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сключените от дадена институция сделки с деривати (ОВ L 33, 8.2.2017 г., стр. 14).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	— Пазарната стойност — и съответните изходящи потоци — на излишъка по обезпечението, който кредитната институция държи и който по договор може да бъде изискан от контрагента по всяко време — както е предвидено в член 30, параграф 6, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Пазарната стойност — и съответните изходящи потоци — на обезпечението, което трябва да бъде върнато на контрагента в рамките на 30 календарни дни — както е предвидено в член 30, параграф 6, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Пазарната стойност — и съответните изходящи потоци — на обезпечението, което за целите на дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията може да се приеме за ликвиден актив и което без съгласието на кредитната институция може да замени активи, които за целите на дял II от същия регламент не биха могли да се приемат за ликвидни — както е предвидено в член 30, параграф 6, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
12	**Изходящи потоци за загуба на финансиране по дългови продукти** Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина съответно стойността и изходящите потоци при загубата на финансиране по структурирани финансови дейности — както е предвидено в член 30, параграфи 8—10 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите прилагат ставка от 100 % за изходящите потоци за загуба на финансиране по обезпечените с активи ценни книжа, покритите облигации и другите структурирани финансови инструменти, чийто падеж е в рамките на 30 календарни дни, емитирани от кредитната институция или от субекти или дружества със специална цел, на които тя е спонсор. Институциите, които са доставчици на ликвидни улеснения по оповестявани тук финансови програми, не са задължени при консолидираните програми двойно да отчитат падежиращия финансов инструмент и ликвидното улеснение.
13	**Кредитни и ликвидни улеснения** Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина съответно стойността и изходящите потоци при кредитните и ликвидните улеснения — в съответствие с член 31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Тук институциите оповестяват и улесненията с поето задължение — в съответствие с член 29 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
14	**Други договорно поети задължения за финансиране** Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина сбора съответно на стойностите и изходящите потоци при следните елементи: — Активи, взети в заем без обезпечение, с падеж в рамките на 30 дни — както е посочено в член 28, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Приема се, че тези активи се погасяват изцяло, което води до ставка от 100 % за изходящите потоци. Институциите оповестяват пазарната стойност на взетите в заем без обезпечение активи с падеж в рамките на 30 дни, когато не ги притежават и ценните книжа не са част от техния ликвиден буфер.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	— Къси позиции, покрити от необезпечен заем на ценна книга. В съответствие с член 30, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията институциите предвиждат допълнителен изходящ поток в размер на 100 % от пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, с изключение на случаите, когато условията, при които са ги взели в заем, налагат връщането им едва след изтичането на 30 календарни дни. Ако късата позиция се покрива от обезпечена сделка по финансиране с ценни книжа институциите приемат, че късата позиция ще се поддържа през целия период от 30 календарни дни и е със ставка от 0 % за изходящите потоци. — Задължения, произтичащи от оперативни разходи. В съответствие с член 28, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията институциите оповестяват непогасеното салдо по задълженията, произтичащи от собствените им оперативни разходи. Тези задължения не пораждат изходящи потоци. — Други невключени в членове 24—31 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията необезпечени сделки, които стават дължими през следващите 30 календарни дни и които, както е предвидено в член 31а, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, пораждат ставка от 100 % за изходящите потоци.
15	**Други условни задължения за финансиране** Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина сбора съответно на стойностите и изходящите потоци при следните елементи: — Други продукти и услуги, посочени в член 23 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Тук институциите оповестяват продуктите или услугите, посочени в член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Оповестява се максималната стойност, която може да бъде усвоена по тези продукти или услуги по член 23, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Стойност, с която се надхвърлят договорно поетите задължения за предоставяне на финансиране на нефинансови клиенти в рамките на 30 календарни дни — както е посочено в член 31а, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Вътрешно нетиране на позиции на клиенти — в съответствие с член 30, параграф 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Тук институциите оповестяват пазарната стойност на неликвидните активи на даден клиент, които са използвали, във връзка с основни посреднически услуги, за да покрият късите продажби на друг клиент чрез вътрешно нетиране на тези активи.
16	**ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ** Институциите оповестяват сбора на претеглената стойност на следните позиции съгласно настоящите указания: — Ред 2: „Влогове на дребно и влогове на малки предприятия клиенти“ на настоящия образец; — Ред 5: „Необезпечено финансиране на едро“ на настоящия образец; — Ред 9: „Обезпечено финансиране на едро“ на настоящия образец; — Ред 10: „Допълнителни изисквания“ на настоящия образец; — Ред 14: „Други договорно поети задължения за финансиране“ на настоящия образец; — Ред 15: „Други условни задължения за финансиране“ на настоящия образец.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
17	**Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)** Институциите оповестяват като непретеглена величина сбора на: — Стойността на обезпечените кредитни сделки и сделките, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни — както е предвидено в член 32, параграф 3, букви б), в) и е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Пазарната стойност на обезпечението, предоставено в заем при замяна на обезпечения — както е предвидено в член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Институциите оповестяват като претеглена величина сбора на: — Входящите потоци при обезпечените кредитни сделки и сделките, обусловени от капиталовия пазар, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни — както е предвидено в член 32, параграф 3, букви б), в) и е) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Входящите потоци при замените на обезпечения — както е предвидено в член 32, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
18	**Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции** Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина сбора съответно на общите стойности и на общите изходящи потоци при следните елементи: — Вземания към нефинансови клиенти (без централни банки) — както е предвидено в член 32, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Вземания към централни банки и финансови клиенти — както е предвидено в член 32, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Вземания по операции по търговско финансиране — както е предвидено в член 32, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, с остатъчен срок до падежа не повече от 30 дни. — Входящи потоци, съответстващи на изходящите потоци съгласно поетите задължения за отпускане на насърчителни заеми — както е предвидено в член 31, параграф 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
19	**Други входящи парични потоци** Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина сбора съответно на общите стойности и на общите изходящи потоци при следните елементи: — Вземания по ценни книжа с падеж в рамките на 30 дни — както е предвидено в член 32, параграф 2, буква в) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Заеми без определена крайна договорна дата — както е предвидено в член 32, параграф 3, буква и) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	— Вземания по позиции в капиталови инструменти, включени в основни индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи — както е предвидено в член 32, параграф 2, буква г) от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Позицията включва дължимите по договор вземания в рамките на 30 календарни дни — парични дивиденти от такива основни индекси и дължими парични средства по такива капиталови инструменти, които са продадени, но все още не са уредени, ако вземанията не са признати за ликвидни активи съгласно дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Входящи потоци от освобождаването на салдата по обособени сметки, държани там в изпълнение на нормативните изисквания за защита на търговските активи на клиентите — както е предвидено в член 32, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Входящите потоци се отчитат само ако салдата се поддържат в ликвидни активи, определени в дял II от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Входящи потоци от дериватите — както е предвидено в член 32, параграф 5 във връзка с член 21 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. — Входящи потоци от неусвоените кредитни или ликвидни улеснения, предоставени от членове на група или на институционална защитна схема, когато по силата на член 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията компетентните органи са разрешили по-висока ставка за входящите потоци. — Други входящи потоци съгласно член 32, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията
EU-19a	**(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута)** Както е предвидено в член 32, параграф 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, институциите оповестяват като претеглена величина стойността, с която тези претеглени входящи потоци надхвърлят тези изходящи потоци.
EU-19б	**(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)** Както е предвидено в член 2, параграф 3, буква д) и в член 33, параграф 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, за целите на оповестяването на консолидирана основа кредитните институции оповестяват като претеглена величина стойността, с която входящите потоци при посочена в член 33, параграфи 3 и 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията свързана специализирана кредитна институция, надвишават стойността на изходящите потоци при същото дружество.
20	**ОБЩО ВХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ** Институциите оповестяват сбора на непретеглената и на претеглената стойност на следните позиции съгласно настоящите указания: — Ред 17: „Обезпечено кредитиране (напр. обратни репо сделки)“ на настоящия образец — Ред 18: „Входящи потоци при напълно обслужваните експозиции“ на настоящия образец — Ред 19: „входящи парични потоци“ на настоящия образец

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	— минус: — Ред EU-19а: „(Разлика между общата стойност на претеглените входящи потоци и на претеглените изходящи потоци по операции в трети държави, когато са налице ограничения върху преводите или когато операциите са изразени в неконвертируема валута)“ на настоящия образец — Ред EU-19б: „(Стойност, с която входящите потоци при свързана специализирана кредитна институция надхвърлят изходящите потоци при същото дружество)“ на настоящия образец.
EU-20а	**Входящи потоци, за които не се прилага таван** Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина общата стойност съответно на активите/вземанията/максималната сума, която може да бъде усвоена, и на съответните им входящи потоци, спрямо които не се прилага таван на входящите потоци в съответствие с членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
EU-20б	**Входящи потоци, за които се прилага таван от 90 %** Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина общата стойност съответно на активите/вземанията/максималната сума, която може да бъде усвоена, и на съответните им входящи потоци, спрямо се прилага таван от 90 % на входящите потоци в съответствие с членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
EU-20в	**Входящи потоци, за които се прилага таван от 75 %** Институциите оповестяват като непретеглена и като претеглена величина общата стойност съответно на активите/вземанията/максималната сума, която може да бъде усвоена, и на съответните им входящи потоци, спрямо се прилага таван от 75 % на входящите потоци в съответствие с членове 32, 33 и 34 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
EU-21	**ЛИКВИДЕН БУФЕР** Институциите оповестяват като коригирана величина ликвидния буфер на институцията, изчислен съгласно приложение I „Формули за определяне на състава на ликвидния буфер“ към Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.
22	**ОБЩО НЕТНИ ИЗХОДЯЩИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ** Институциите оповестяват като коригирана величина нетните изходящи потоци от ликвидни средства, изчислени като от общия размер на изходящите потоци се извадят намалението за входящите потоци, за които не се прилага таван, намалението за входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % и намалението за входящите потоци, за които се прилага таван от 75 %.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
23	**ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ (%)** Институциите оповестяват като коригирана величина процента на позицията „Отношение на ликвидно покритие (%)“, както това отношение е определено в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Отношението на ликвидно покритие на кредитна институция е равно на отношението на ликвидния ѝ буфер към нейните нетни изходящи ликвидни потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни; то се изразява в проценти.

Таблица EU LIQB за качествената информация за ОЛП, с която се допълва образец EU LIQ1.

9. Институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, оповестяват информацията, посочена в член 451a, параграф 2 от РКИ, като попълват таблица EU LIQB от приложение XIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

10. В таблица EU LIQB се предоставя качествена информация за позициите, включени в образец EU LIQ1, в който се оповестява количествена информация за ОЛП.

11. Институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, приемат текстовите полета в настоящата таблица като полета за свободен текст и попълват нейните позиции, когато е възможно, съобразно начина, по който те се разглеждат за целите на определянето на ОЛП в Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и на допълнителните показатели за наблюдение на ликвидността, посочени в глава 7б от Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията ([6]).

Указания за образец EU LIQ2, в който се оповестява информация за отношението на нетно стабилно финансиране (ОНСФ)

12. В изпълнение на член 451a, параграф 3 от РКИ институциите, за които се прилага шеста част от РКИ, оповестяват информацията в образец EU LIQ2, следвайки указанията в настоящото приложение. Оповестяваните данни са тези към края на всяко тримесечие от съответния период на оповестяване. Например данните за годишното оповестяване включват четири набора, обхващащи последното и трите предходни тримесечия.

13. Изискваната в образец EU LIQ2 информация обхваща всички активи, пасиви и задбалансови позиции независимо от тяхната парична единица и се оповестява в отчетната валута, както е определена в член 411, точка 15 от РКИ.

14. С цел да се избегне двойното отчитане институциите не оповестяват активите или пасивите, свързани с обезпечение, предоставено или получено като вариационен маржин — в съответствие с член 428к, параграф 4 и член 428аз, параграф 2 от РКИ, първоначален маржин и вноска в гаранционния фонд на ЦК — в съответствие с член 428аж, буква а) и член 428аж, буква б) от РКИ.

15. Влоговете, държани в контекста на институционална защитна схема или кооперативна мрежа, които се считат за ликвидни активи, се оповестяват като такива. Другите позиции в рамките на група или институционална защитна схема се оповестяват в съответните общи категории в образеца за изискваното или наличното стабилно финансиране.

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

16. В колони „а“, „б“, „в“ и „г“ на образеца институциите винаги оповестяват като „непретеглена стойност по остатъчен срок до падежа“ счетоводната стойност, освен при договорите за деривати, за които по силата на член 428г, параграф 2 от РКИ институциите използват справедливата стойност.

17. В колона „д“ на настоящия образец институциите оповестяват „претеглената стойност“. Тази стойност отразява стойността, посочена в член 428в, параграф 2 от РКИ, която е произведението на непретеглената стойност и коефициентите на стабилно финансиране.

18. Когато се прилага член 428д от РКИ, активите и пасивите, произтичащи от сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК) с един контрагент, се изчисляват на нетна основа. Ако отделните нетирани сделки са подлежали, поради факта, че са били изчислявани всяка за себе си, на различни коефициенти на изискваното стабилно финансиране (ИСФ), спрямо нетираната стойност, която се оповестява, се прилага, ако тя е актив, по-високият коефициент на ИСФ.

19. Институциите включват в обяснението към настоящия образец всички разяснения, с които се улеснява разбирането на резултатите и придружаващите ги данни. Институциите разясняват поне следното:

    а. причините за техните данни във връзка с ОНСФ, както и за промените, настъпили в рамките на периода или с течение на времето (напр. промени в стратегиите, структурата на финансиране, обстоятелствата); както и

    б. състава на своите взаимозависими активи и пасиви, както и степента на взаимовръзка на съответните операции.

Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)

20. По силата на член 428и от РКИ, освен ако не е посочено друго в шеста част, дял IV, глава 3 от РКИ, наличното стабилно финансиране (НСФ) се изчислява, като непретеглената стойност на пасивите и собствените средства се умножи по коефициентите на наличното стабилно финансиране. Претеглената величина в колона „д“ на настоящия образец представлява размера на наличното стабилно финансиране.

21. Всички пасиви и собствени средства се оповестяват с разбивка по техния остатъчен срок до падежа в колони „а“, „б“, „в“ и „г“ на настоящия образец, изчислени в съответствие с членове 428й, 428о и 428ак от РКИ, със следната разбивка по падежни интервали:

    а. без падеж: елементите, които се оповестяват във времевия интервал „без падеж“, нямат посочен падеж или са безсрочни;

    б. остатъчен срок до падежа под шест месеца;

    в. остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година; както и

    г. остатъчен срок до падежа от една година или повече.

Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)

22. Институциите оповестяват в подходящата категория всички активи, които остават тяхна действителна собственост, дори ако не са записани в баланса им. Институциите не оповестяват активите, които не остават тяхна действителна собственост, дори ако са записани в баланса им.

23. По силата на член 428п от РКИ, освен ако не е посочено друго в шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ, изискваното стабилно финансиране (ИСФ) се изчислява, като непретеглената стойност на активите и задбалансовите позиции се умножи по коефициентите на изискваното стабилно финансиране.

24. Активите, които са допустими като висококачествени ликвидни активи (ВКЛК) в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, се оповестяват като такива в съответния ред, независимо от остатъчния им срок до падежа.

25. Всички активи и задбалансови позиции, които не са ВКЛА, се оповестяват с разбивка по остатъчния им срок до падежа в съответствие с член 428р от РКИ. Падежните интервали на стойностите, стандартните коефициенти и приложимите коефициенти са следните:

а. остатъчен срок до падежа под шест месеца или без посочен падеж;

б. остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година; както и

в. остатъчен срок до падежа от една година или повече.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)
1	**Капиталови елементи и инструменти** Институциите оповестяват тук сбора на ред 2 и ред 3 на настоящия образец.
2	**Собствени средства** Член 428о, букви а), б) и в) от РКИ Институциите оповестяват тук сбора на следните елементи: — елементите на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1) преди прилагането на пруденциални филтри, приспадания, освобождавания или алтернативни решения, предвидени в членове 32—36, 48, 49 и 79 от РКИ; — елементите на допълнителния капитал от първи ред (ДК1) преди прилагането на приспаданията и освобожданията, предвидени в членове 56 и 79 от РКИ; както и — елементите на капитала от втори ред (К2) преди прилагането на приспаданията и освобожданията, предвидени в членове 66 и 79 от РКИ, с остатъчен срок до падежа от една година или повече към референтната дата на оповестяване. Елементите на БСК1 и ДК1 са безсрочни инструменти, които се оповестяват в интервала „без падеж“. Елементите на ДК1 с опция да бъдат обратно изкупени от институцията при поискване от нейна страна и при период до изтичането на тази опция под една година не се оповестяват в интервала „без падеж“, а в приложимия времеви интервал (т.е. „остатъчен срок до падежа под шест месеца“ или „остатъчен срок до падежа от най-малко шест месеца, но под една година“). Тук няма значение дали опцията е била упражнена или не. При елементите на К2 интервалът „остатъчен срок до падежа от една година или повече“ включва инструментите с еквивалентен остатъчен срок до падежа, а в редките случаи на инструменти на Т2 без падеж — и тях. Остатъчният срок до падежа на инструмент на К2 с опция да бъде обратно изкупен от институцията при поискване от нейна страна се определя от датата на опцията, независимо дали институцията я е упражнила или не. В този случай институцията оповестява такъв елемент в съответния времеви интервал и ако опцията може да бъде упражнена в рамките на една година не прилага коефициент на НСФ от 100 %.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
3	**Други капиталови инструменти** Член 428о, буква г) и член 428к, параграф 3, буква г) от РКИ Другите капиталови инструменти с остатъчен срок до падежа от една година или повече към референтната дата на оповестяване. Остатъчният срок до падежа на друг капиталов инструмент с опция да бъде обратно изкупен от институцията при поискване от нейна страна се определя от датата на опцията, независимо дали институцията я е упражнила или не. В този случай институцията оповестява такъв елемент в съответния времеви интервал и ако опцията може да бъде упражнена в рамките на една година не прилага коефициент на НСФ от 100 %.
4	**Влогове на дребно** Институциите оповестяват тук сбора на ред 5 и ред 6 на настоящия образец.
5	**Стабилни влогове на дребно** Член 428н от РКИ Институциите оповестяват тази част от влоговете на дребно, която е обхванатата от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или Директива 2014/49/ЕС, или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, и която е част от установено взаимоотношение, поради което е много малко вероятно да бъде изтеглена, или е държана по разплащателна сметка — както тези обстоятелства са посочени в член 24, съответно параграфи 2 и 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и където: — тези влогове не удовлетворяват посочените в член 25, параграфи 2, 3 и 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията критерии за по-висока ставка за изходящите потоци — иначе трябва да се оповестяват като „по-малко стабилни влогове“; или — тези влогове не са били открити в трети държави, в които се прилага по-висока ставка за изходящите потоци, както е посочено в член 25, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията — иначе трябва да се оповестяват като „по-малко стабилни влогове“.
6	**По-малко стабилни влогове на дребно** Член 428м от РКИ Институциите оповестяват другите влогове на дребно, различни от посочените като „стабилни влогове на дребно“ в ред 5 на настоящия образец.
7	**Финансиране на едро** Институциите оповестяват тук сбора на ред 8 и ред 9 на настоящия образец.
8	**Оперативни влогове** Член 428л, буква а) от РКИ

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	Институциите оповестяват тук частта от получените влогове (както от финансови клиенти, така и от други нефинансови клиенти), които удовлетворяват предвидените в член 27 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията критерии за оперативни влогове, необходими за предоставянето на оперативни услуги. Частта от оперативните влогове, превишаваща необходимите за предоставянето на оперативни услуги, не се оповестява тук, а в ред 9 „Друго финансиране на едро“ на настоящия образец. По силата на член 27, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията влоговете, произтичащи от кореспондентски банкови отношения или от предоставянето на основни посреднически услуги, не се третират като оперативни влогове и се оповестяват в ред 9 „Друго финансиране на едро“ на настоящия образец.
9	**Друго финансиране на едро** Член 428л, букви б) — г), член 428ж и член 428к, параграф 3, букви в) и г) от РКИ Институциите оповестяват тук финансирането на едро, различно от оперативни влогове, необходими за предоставянето на оперативни услуги. Това включва пасивите към централни правителства, регионални правителства, местни органи на властта, субекти от публичния сектор, многостранни банки за развитие, международни организации, централни банки и други нефинансови или финансови клиенти, както и пасивите, при които контрагентът не може да бъде определен, в т.ч. емитирани ценни книжа с неидентифициран държател.
10	**Взаимозависими пасиви** Член 428к, параграф 3, буква б) от РКИ Институциите оповестяват пасивите, които, след като са били одобрени от съответния компетентен орган, се третират като взаимозависими с активите в съответствие с член 428е от РКИ.
11	**Други пасиви** Институциите оповестяват тук сбора на ред 12 и ред 13 на настоящия образец.
12	**Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ** Член 428к, параграф 4 от РКИ Институциите оповестяват абсолютната стойност на отрицателната разлика между нетиращите съвкупности, изчислени в съответствие с член 428к, параграф 4 от РКИ.
13	**Всички други пасиви и капиталови инструменти, които не са включени в горните категории** Член 428к, параграфи 1 и 3 от РКИ Институциите оповестяват тук сбора на следните елементи: — посочените в член 428к, параграф 3, буква а) от РКИ задължения, възникващи към датата на сключена сделка за покупка на финансови инструменти, чуждестранна валута и стоки, която се очаква да бъде уредена в рамките на стандартния цикъл на сетълмент или в срок, който е обичаен за съответната борса или съответния вид сделка, или която още не е уредена, но все още се очаква да бъде уредена;

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	— отсрочените данъчни пасиви, като се взима възможно най-близката дата, на която стойността им може да бъде реализирана като остатъчен срок до падежа — съобразно предвиденото в член 428к, параграф 2, буква а) от РКИ; — малцинствените участия, като в съответствие с член 428к, параграф 1, буква б) от РКИ за остатъчен срок до падежа се приема срокът на инструмента; както и — другите пасиви, например къси позиции и позиции с отворен падеж — съобразно предвиденото в член 428к, параграфи 1 и 3 от РКИ.
14	**Общо налично стабилно финансиране (НСФ)** Шеста част, дял IV, глава 3 от РКИ Институциите оповестяват тук общата стойност на елементите, предоставящи налично стабилно финансиране — в съответствие с шеста част, дял IV, глава 3 от РКИ (сборът на редове 1, 4, 7, 10 и 11 на настоящия образец).
	Елементи на изискваното стабилно финансиране (ИСФ)
15	**Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)** По силата на членове 428с—428ад от РКИ институциите оповестяват тук обременените и необременените с тежести висококачествени ликвидни активи съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, независимо дали удовлетворяват оперативните изисквания в член 8 от същия делегиран регламент.
EU-15a	**Обременени с тежести активи с остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения** Член 428аж, буква з) от РКИ Институциите оповестяват тук вземанията по заеми, които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ, и ликвидните активи, които са обременени с тежести за остатъчен срок до падежа от една година или повече в пул от обезпечения, финансиран с покрити облигации, както са посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО ([7]) или които удовлетворяват изискванията за посоченото в член 129, параграф 4 или 5 от РКИ третиране.
16	**Държани за оперативни цели влогове в други финансови институции** Член 428аг, буква б) от РКИ Институциите оповестяват тук вземанията по заеми (които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ), които са оперативни влогове съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и са необходими за предоставянето на оперативни услуги.
17	**Обслужвани заеми и ценни книжа:** Институциите оповестяват тук сбора на редове 18, 19, 20, 22 и 24 на настоящия образец.

([7]) Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
18	**Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с ВКЛА от ниво 1, за които се прилага процентно намаление от 0 %** Член 428д, член 428с, параграф 1, буква ж) и член 428т, буква б) от РКИ Институциите оповестяват тук вземанията по сделки за финансиране с ценни книжа (които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ) с финансови клиенти, обезпечени с активи от ниво 1, за които по силата на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията е допустимо процентно намаление от 0 %.
19	**Обслужвани сделки за финансиране с ценни книжа с финансови клиенти, обезпечени с други активи, и други заеми и аванси към финансови институции** Член 428т, буква б), член 428аг, буква г), член 428аз, параграф 1, буква б) и член 428х, буква а) от РКИ Институциите оповестяват тук сбора на следните елементи: — вземанията по сделки за финансиране с ценни книжа (които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ) с финансови клиенти, обезпечени с активи, които не са активи от ниво 1, за които по силата на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията е допустимо процентно намаление от 0 %; както и — вземанията по други кредити и аванси, които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ, към финансови клиенти — както са посочени в член 428х, буква а) и член 428аг, буква г), подточка iii) от РКИ.
20	**Обслужвани заеми за нефинансови корпоративни клиенти, за клиенти на дребно и за малки предприятия клиенти, както и за държави и субекти от публичния сектор, от които:** Член 428аг, буква в), член 428ае член 428аж, буква в) от РКИ Институциите оповестяват тук вземанията по заеми (които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ), които са посочените в член 129, параграф 1, буква д) от РКИ жилищни заеми, гарантирани изцяло от приемлив доставчик на защита, или заеми, без заемите за финансови клиенти и заемите, посочени в членове 428с—428аг, с изключение на член 428аг, буква в) от РКИ, независимо от рисковото тегло, присъдено на тези заеми. Тази стойност не включва експозициите, обезпечени с ипотека върху жилищен имот.
21	**С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II** Член 428аг, буква в) и член 428ае от РКИ Институциите оповестяват тук заемите от ред 21 на настоящия образец, на които е присъдено рисково тегло, по-малко или равно на 35 % в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
22	**Обслужвани жилищни ипотеки, от които:** Член 428аг, буква в), член 428ае, буква а) член 428аж, буква в) от РКИ Институциите оповестяват тук вземанията по заеми (които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ), които са заеми, обезпечени с ипотека върху жилищен имот, без заемите за финансови клиенти и заемите, посочени в членове 428с—428аг, с изключение на член 428аг, буква в) от РКИ, независимо от рисковото тегло, присъдено на тези заеми.
23	**С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II** Член 428аг, буква в) и член 428ае, буква а) от РКИ Институциите оповестяват тук заемите от ред 22 на настоящия образец, на които е присъдено рисково тегло, по-малко или равно на 35 % в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ.
24	**Други заеми и ценни книжа, които не са в неизпълнение и не се приемат за ВКЛА, в т.ч. борсово търгувани капиталови инструменти и отчитани в баланса продукти, свързани с търговско финансиране** Институциите оповестяват тук сбора на: — съобразно посоченото в член 428аж, букви д) и е) от РКИ — ценните книжа, които не са в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ и не удовлетворяват условията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията за ликвидни активи, независимо дали удовлетворяват оперативните изисквания, посочени в същия делегиран регламент; както и — съобразно посоченото в член 428х, буква б), член 428аг, буква д) и член 428аж, буква г) от РКИ — отчитаните в баланса продукти, свързани с търговско финансиране.
25	**Взаимозависими активи** Член 428е и член 428с, параграф 1, буква е) от РКИ Институциите оповестяват тук активите, които след разрешение от компетентните органи са категоризирани като взаимозависими с пасивите в съответствие с член 428е от РКИ.
26	**Други активи:** Институциите оповестяват тук сбора на редове 27, 28, 29, 30 и 31 на настоящия образец.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
27	**Физически търгувани стоки** Член 428аж, буква ж) от РКИ Институциите оповестяват тук стойността на физически търгуваните стоки. Тази стойност не включва стоковите деривати.
28	**Активи, предоставени като първоначален маржин за договори за деривати, и вноски в гаранционни фондове на ЦК** Институциите оповестяват тук сбора на следните стойности: — изискваното стабилно финансиране, произтичащо от деривати — както е посочено в член 428г, 428т, параграф 2, член 428аж, буква а) и член 428аз, параграф 2 от РКИ, свързано с първоначални маржини за договори за деривати; както и — елементите, предоставени като вноска в гаранционния фонд на ЦК — както са посочени в член 428аж, буква б) от РКИ.
29	**Дериватни активи, които се отразяват на ОНСФ** Член 428г и член 428аз, параграф 2 от РКИ Институциите оповестяват тук изискваното стабилно финансиране, произтичащо от деривати — както е посочено в член 428г, 428т, параграф 2, член 428аж, буква а) и член 428аз, параграф 2 от РКИ, което е абсолютната стойност на положителната разлика между нетиращите съвкупности, изчислена в съответствие с член 428аз, параграф 2 от РКИ.
30	**Дериватни пасиви, които се отразяват на ОНСФ, преди приспадане на предоставения вариационен маржин** Член 428т, параграф 2 от РКИ Институциите оповестяват тук изискваното стабилно финансиране, свързано с дериватните пасиви — както е посочено в член 428г, 428т, параграф 2, член 428аж, буква а) и член 428аз, параграф 2 от РКИ, което е абсолютната справедлива стойност на нетиращите съвкупности с отрицателна справедлива стойност, изчислена в съответствие с член 428т, параграф 2 от РКИ.
31	**Всички други активи, невключени в горепосочените категории** Институциите оповестяват тук сбора на следните елементи: — посочените в член 428с, параграф 1, буква д) от РКИ вземания, възникващи към датата на сделката; — посочените член 428аз, параграф 1, буква б) от РКИ необслужвани активи; — резервите в централни банки, които не се считат за ВКЛА; както и — другите активи, които не са посочени в изброените по-горе позиции.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
32	**Задбалансови позиции** Институциите оповестяват тук задбалансовите позиции, спрямо които се прилагат изискванията във връзка с изискваното стабилно финансиране.
33	**Общо изисквано стабилно финансиране (ИСФ)** Шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ Институциите оповестяват тук общата стойност на елементите, съставляващи изискваното стабилно финансиране — в съответствие с шеста част, дял IV, глава 4 от РКИ (сборът на редове 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 и 32 на настоящия образец).
34	**Отношение на нетно стабилно финансиране (%)** ОНСФ, изчислено в съответствие с член 428б, параграф 1 от РКИ.

ПРИЛОЖЕНИЕ XV

Таблица EU CRA: Обща качествена информация за кредитния риск

Институциите описват своите цели и политики за управление на кредитния рис, като предоставят следната информация:

Качествени оповестявания	
а	В краткото изявление за риска, което институциите правят в изпълнение на член 435, параграф 1, буква е) от РКИ, те описват как моделът на стопанска дейност обуславя компонентите на техния профил на кредитния риск.
б	Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ институциите описват своите стратегии и процеси за управление на кредитния риск и политиките за хеджиране и редуциране на този риск, те посочват критериите и подхода за изготвянето на политиката за управление на кредитния риск и за определянето на ограничения за кредитния риск.
в	Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ институциите предоставят информация за структурата и организацията на звеното за управление на риска, те излагат структурата и организацията на звеното за управление и контрол на кредитния риск.
г	Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ институциите предоставят информация за правомощията, статуса и другите функции на звеното за управление на риска, те посочват отношенията между звената за управление на кредитния риск, за контрол на риска, за съблюдаване на нормативните изисквания и за вътрешен одит.

Таблица EU CRB: Допълнително оповестяване във връзка с кредитното качество на активите

Качествени оповестявания	
а	Използваните за счетоводни цели обхват и определения на „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и разликите, ако има такива, между определенията на „просрочени“ и „в неизпълнение“ за счетоводни и за регулаторни цели — в съответствие с насоките на ЕБО за прилагане на определението на „неизпълнение“, изготвени по силата на член 178 от РКИ.
б	Дял на просрочените експозиции (повече от 90 дни), за които не се счита, че са в неизпълнение, и причините за това.
в	Описание на методите за определяне на корекциите за общ и специфичен кредитен риск.
г	Определението, което самата институция дава, на преструктурирана експозиция, използвано за прилагането на член 178, параграф 3, буква г) от РКИ — в съответствие с насоките на ЕБО за прилагане на определението на „неизпълнение“, изготвени по силата на член 178 от РКИ, когато е различно от даденото в приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията определение на експозиции с мерки за преструктуриране.

Образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност/номинална стойност					
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции		
			в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане						
010	Кредити и аванси						
020	*централни банки*						
030	*сектор „Държавно управление“*						
040	*кредитни институции*						
050	*други финансови дружества*						
060	*нефинансови дружества*						
070	*в т.ч.: МСП*						
080	*домакинства*						
090	Дългови ценни книжа						
100	*централни банки*						
110	*сектор „Държавно управление“*						
120	*кредитни институции*						
130	*други финансови дружества*						

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност/номинална стойност					
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции		
			в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3
140	*нефинансови дружества*						
150	Задбалансови експозиции						
160	*централни банки*						
170	*сектор „Държавно управление“*						
180	*кредитни институции*						
190	*други финансови дружества*						
200	*нефинансови дружества*						
210	*домакинства*						
220	***Общо***						

		ж	з	и	й	к	л
		Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии					
		Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
			в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане						
010	Кредити и аванси						
020	*централни банки*						
030	*сектор „Държавно управление“*						
040	*кредитни институции*						
050	*други финансови дружества*						
060	*нефинансови дружества*						
070	*в т.ч.: МСП*						
080	*домакинства*						
090	Дългови ценни книжа						
100	*централни банки*						
110	*сектор „Държавно управление“*						
120	*кредитни институции*						
130	*други финансови дружества*						

		ж	з	и	й	к	л
		Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии					
		Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
			в т.ч.: фаза 1	в т.ч.: фаза 2		в т.ч.: фаза 2	в т.ч.: фаза 3
140	*нефинансови дружества*						
150	Задбалансови експозиции						
160	*централни банки*						
170	*сектор „Държавно управление“*						
180	*кредитни институции*						
190	*други финансови дружества*						
200	*нефинансови дружества*						
210	*домакинства*						
220	***Общо***						

		м	н	о
		Натрупани частични отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции	
			по обслужваните експозиции	по необслужваните експозиции
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане			
010	Кредити и аванси			
020	*централни банки*			
030	*сектор „Държавно управление“*			
040	*кредитни институции*			
050	*други финансови дружества*			
060	*нефинансови дружества*			
070	*в т.ч.: МСП*			
080	*домакинства*			
090	Дългови ценни книжа			
100	*централни банки*			
110	*сектор „Държавно управление“*			
120	*кредитни институции*			
130	*други финансови дружества*			

		м	н	о
		Натрупани частични отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции	
			по обслужваните експозиции	по необслужваните експозиции
140	*нефинансови дружества*			
150	Задбалансови експозиции			
160	*централни банки*			
170	*сектор „Държавно управление“*			
180	*кредитни институции*			
190	*други финансови дружества*			
200	*нефинансови дружества*			
210	*домакинства*			
220	***Общо***			

Образец EU CR1-A: Срок до падежа на експозициите

		а	б	в	г	д	е
		Нетни стойности на експозициите					
		При поискване	≤ 1 година	> 1 година ≤ 5 години	> 5 години	Без посочен падеж	Общо
1	Кредити и аванси						
2	Дългови ценни книжа						
3	***Общо***						

Образец EU CR2: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси

		а
		Брутна балансова стойност
010	**Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси**	
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли	
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли	
040	Изходящ поток поради отписвания	
050	Изходящ поток по други причини	
060	**Краен размер на необслужваните кредити и аванси**	

Образец EU CR2a: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	**Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси**		
020	Входящи потоци при необслужвани портфейли		
030	Изходящи потоци при необслужвани портфейли		
040	Изходящи потоци при обслужван портфейл		
050	Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит		
060	Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение		
070	Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение		
080	Изходящ поток поради продажба на инструменти		
090	Изходящ поток поради прехвърляне на риск		
100	Изходящ поток поради отписвания		
110	Изходящ поток по други причини		
120	Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба		
130	**Краен размер на необслужваните кредити и аванси**		

Образец EU CQ1: Кредитно качество на преструктурираните експозиции

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за преструктуриране				Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		Получени обезпечения и финансови гаранции по преструктурираните експозиции	
		Обслужвани преструктурирани експозиции	Необслужвани преструктурирани експозиции			по обслужваните преструктурирани експозиции	по необслужваните преструктурирани експозиции		в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране
				в т.ч.: в неизпълнение	в т.ч.: обезценени				
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане								
010	Кредити и аванси								
020	*централни банки*								
030	*сектор „Държавно управление“*								
040	*кредитни институции*								
050	*други финансови дружества*								
060	*нефинансови дружества*								
070	*домакинства*								
080	Дългови ценни книжа								
090	Поети задължения за кредитиране								
100	***Общо***								

Образец EU CQ2: Качество на преструктурирането

		а
		Брутна балансова стойност на преструктурираните експозиции
010	Кредити и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти	
020	Необслужвани преструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при необслужване	

Образец EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност/номинална стойност					
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции		
			без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни	в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане						
010	Кредити и аванси						
020	*централни банки*						
030	*сектор „Държавно управление“*						
040	*кредитни институции*						
050	*други финансови дружества*						
060	*нефинансови дружества*						
070	*в т.ч.: МСП*						
080	*домакинства*						
090	Дългови ценни книжа						
100	*централни банки*						
110	*сектор „Държавно управление“*						
120	*кредитни институции*						
130	*други финансови дружества*						

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност/номинална стойност					
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции		
			без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни	в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни
140	*нефинансови дружества*						
150	Задбалансови експозиции						
160	*централни банки*						
170	*сектор „Държавно управление“*						
180	*кредитни институции*						
190	*други финансови дружества*						
200	*нефинансови дружества*						
210	*домакинства*						
220	***Общо***						

		ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност					
		Необслужвани експозиции					
		Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	в просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение
005	Парични салда при централни банки и други депозити на виждане						
010	Кредити и аванси						
020	*централни банки*						
030	*сектор „Държавно управление“*						
040	*кредитни институции*						
050	*други финансови дружества*						
060	*нефинансови дружества*						
070	*в т.ч.: МСП*						
080	*домакинства*						
090	Дългови ценни книжа						
100	*централни банки*						
110	*сектор „Държавно управление“*						
120	*кредитни институции*						
130	*други финансови дружества*						

		ж	з	и	й	к	л
		Брутна балансова стойност/номинална стойност					
		Необслужвани експозиции					
		Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година ≤ 2 години	Просрочие > 2 години ≤ 5 години	Просрочие > 5 години ≤ 7 години	в просрочие > 7 години	в т.ч.: в неизпълнение
140	*нефинансови дружества*						
150	Задбалансови експозиции						
160	*централни банки*						
170	*сектор „Държавно управление“*						
180	*кредитни институции*						
190	*други финансови дружества*						
200	*нефинансови дружества*						
210	*домакинства*						
220	***Общо***						

Образец EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак

		а	б	в	г	д	е	ж
		Брутна балансова стойност/номинална стойност				Натрупана обезценка	Провизии за задбалансови задължения и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
			в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка			
				в т.ч.: в неизпълнение				
010	***Балансови експозиции***							
020	*Държава 1*							
030	*Държава 2*							
040	*Държава 3*							
050	*Държава 4*							
060	*Държава N*							
070	*Други държави*							
080	***Задбалансови експозиции***							
090	*Държава 1*							
100	*Държава 2*							
110	*Държава 3*							
120	*Държава 4*							
130	*Държава N*							
140	*Други държави*							
150	***Общо***							

Образец EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по отрасли

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
			в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка кредити и аванси		
				в т.ч.: в неизпълнение			
010	Селско, горско и рибно стопанство						
020	Добивна промишленост						
030	Преработвателна промишленост						
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия, на газообразни горива и климатизация						
050	Водоснабдяване						
060	Строителство						
070	Търговия на едро и дребно						
080	Превоз и складиране						
090	Хотелиерство и ресторантьорство						
100	Информация и комуникация						
110	Финансово и застрахователно дело						
120	Операции с недвижими имоти						
130	Професионална и научно-техническа дейност						
140	Административна и спомагателна дейност						

		а	б	в	г	д	е
		Брутна балансова стойност				Натрупана обезценка	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции
			в т.ч.: необслужвани		в т.ч.: подлежащи на обезценка кредити и аванси		
				в т.ч.: в неизпълнение			
150	Публична администрация и отбрана, задължително социално осигуряване						
160	Образование						
170	Здравеопазване и социална дейност						
180	Култура, спорт и развлечения						
190	Други услуги						
200	***Общо***						

Образец EU CQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси

		а	б	в	г	д
		Кредити и аванси				
			Обслужвани		Необслужвани	
				в т.ч.: в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни		с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни
010	Брутна балансова стойност					
020	*в т.ч.: обезпечени*					
030	*в т.ч.: обезпечени с недвижим имот*					
040	*в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %*					
050	*в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %*					
060	*в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %*					
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи					
080	Обезпечение					
090	*в т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията*					
100	*в т.ч.: недвижим имот*					
110	*в т.ч.: стойност над тавана*					
120	*в т.ч.: недвижим имот*					
130	Получени финансови гаранции					
140	Натрупани частични отписвания					

		е	ж	з	и	й	к	л
		Кредити и аванси						
		Необслужвани						
		Просрочие > 90 дни						
			в т.ч.: в просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	в т.ч.: в просрочие > 180 дни ≤ 1 година	в т.ч.: в просрочие > 1 години ≤ 2 години	в т.ч.: в просрочие > 2 години ≤ 5 години	в т.ч.: в просрочие > 5 години ≤ 7 години	в т.ч.: в просрочие > 7 години
010	Брутна балансова стойност							
020	*в т.ч.: обезпечени*							
030	*в т.ч.: обезпечени с недвижим имот*							
040	*в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %*							
050	*в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %*							
060	*в т.ч.: инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %*							
070	Натрупана обезценка на обезпечени активи							
080	Обезпечение							
090	*в т.ч.: стойност, ограничена до стойността на експозицията*							
100	*в т.ч.: недвижим имот*							
110	*в т.ч.: стойност над тавана*							
120	*в т.ч.: недвижим имот*							
130	Получени финансови гаранции							
140	Натрупани частични отписвания							

Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури

		а	б
		Обезпечения, придобити чрез влизане във владение	
		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Имоти, машини и съоръжения [ИМС]		
020	Различни от ИМС		
030	*Жилищен имот*		
040	*Търговски имот*		
050	*Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)*		
060	*Капиталови и дългови инструменти*		
070	*Други обезпечения*		
080	***Общо***		

Образец EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка

		а	б	в		г	д	е		ж
		Намаление на салдото по дълга		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение						
							принудително иззети ≤ 2 год.			принудително иззети > 2 год. ≤ 5 год.
		Брутна балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени		Стойност при първоначалното признаване
010	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС									
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС									
030	*Жилищен имот*									
040	*Търговски имот*									
050	*Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)*									
060	*Капиталови и дългови инструменти*									
070	*Други обезпечения*									
080	***Общо***									

		ж	з	и	й	к	л
		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение					
		принудително иззети > 2 год. ≤ 5 год.		принудително иззети > 5 год.		В т.ч.: нетекущи активи, държани за продажба	
		Натрупани отрицателни промени		Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени
010	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като ИМС						
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните като ИМС						
030	*Жилищен имот*						
040	*Търговски имот*						
050	*Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)*						
060	*Капиталови и дългови инструменти*						
070	*Други обезпечения*						
080	***Общо***						

ПРИЛОЖЕНИЕ XVI

Указания за оповестяване на целите и политиките за управление на риска, на експозициите към кредитен риск и към риск от разсейване, както и на кредитното качество

1. Приложение XV към настоящия регламент за изпълнение включва набор от образци, приложими за всички институции, за които се прилага член 442 от РКИ. То съдържа и някои допълнителни образци, които се отнасят за големите институции, чието отношение на брутната балансова стойност на кредитите и авансите по член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 към общата брутна балансова стойност на кредитите и авансите по член 47а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, е не по-малко от 5 %. За целите на това отношение и на съдържащите се в приложение XV образци заемите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда в централни банки и другите депозити на виждане се изключват както от знаменателя, така и от числителя на отношенията, а и от включените в образците редове за кредитите и авансите. Информацията за паричните салда в централни банки и другите депозити на виждане се оповестява отделно в някои от тях.

2. Допълнителните образци са необходими за ползвателите на информацията в тях, които трябва да разполагат с достатъчно изчерпателни и съпоставими сведения, за да оценяват рисковите профили на институциите. Поради тази причина при следването на настоящите указания институциите взимат предвид критериите за съизмеримост, включени в член 9 от настоящия регламент за изпълнение.

Таблица EU CRA: Обща качествена информация за кредитния риск

3. Институциите оповестяват информацията за своите цели и политики за управление на кредитния риск, посочена в член 435, параграф 1, букви а), б), г) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват таблица EU CRA от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	В краткото изявление за риска, което институциите правят в изпълнение на член 435, параграф 1, буква е) от РКИ, те описват как моделът на стопанска дейност обуславя компонентите на техния профил на кредитния риск.
б	Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ институциите описват своите стратегии и процеси за управление на кредитния риск и политиките за хеджиране и редуциране на този риск, те посочват критериите и подхода за изготвянето на политиката за управление на кредитния риск и за определянето на ограничения за кредитния риск.
в	Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ институциите предоставят информация за структурата и организацията на функцията за управление на риска, те излагат структурата и организацията на функцията за управление и контрол на кредитния риск.
г	Когато в изпълнение на член 435, параграф 1, буква б) от РКИ институциите предоставят информация за правомощията, статуса и другите задачи на функцията за управление на риска, те посочват отношенията между функциите за управление на кредитния риск, за контрол на риска, за съблюдаване на нормативните изисквания и за вътрешен одит.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Таблица EU CRB: Допълнително оповестяване във връзка с кредитното качество на активите

4. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, букви а) и б) от РКИ, като попълват таблица EU CRB от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	Използваните за счетоводни цели обхват и определения на „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и разликите, ако има такива, между определенията на „просрочени“ и „в неизпълнение“ за счетоводни и за регулаторни цели — съгласно член 178 от РКИ.
б	Дял на просрочените експозиции (повече от 90 дни), за които не се счита, че са в неизпълнение, и причините за това.
в	Описание на методите за определяне на корекциите за общ и специфичен кредитен риск.
г	Определението, което самата институция дава, на преструктурирана експозиция, използвано за прилагането на член 178, параграф 3, буква г) от РКИ — съгласно член 178 от РКИ, когато е различно от определението на експозиции с мерки за преструктуриране, дадено в член 47б от РКИ.

Образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии

5. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, букви в) и д) от РКИ, като попълват образец EU CR1 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане** Институциите оповестяват тази информация в съответствие с информацията, докладвана в приложения III и IV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията [2].

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

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Кредити и аванси** „Кредити и аванси“ са държаните от институцията дългови инструменти, които не са ценни книжа. Както е посочено в част 1, точка 32 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, тази позиция включва „кредитите“, както са определени в Регламент (ЕС) № 1071/2013 ([3]) („Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“), и авансите, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, но с изключение на кредитите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда в централни банки и другите депозити на виждане.
020—060, 080, 100—140, 160—210	**Разбивка по контрагенти** Институциите прилагат разбивката по контрагенти, посочена в част 1, точка 42 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. 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 поетите експозиции по сектори на контрагентите, държави на пребиваване и кодове по NACE се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник.
070	**МСП** Както са определени в част 1, точка 5, буква и) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
090	**Дългови ценни книжа** Както е посочено в част 1, точка 31 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, „дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
150	**Задбалансови експозиции** Задбалансовите експозиции включват задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ.
220	**Общо**

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
a	**Брутна балансова стойност/номинална стойност на обслужваните експозиции** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

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

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
б, в, д, е, з, и, к и л	**От които фаза 1 / фаза 2 / фаза 3** За институциите, които са възприели МСФО, това са категориите обезценка, определени в МСФО 9, глава 5, раздел 5. „Фаза 1“ е обезценката, оценена в съответствие с МСФО 9, глава 5, раздел 5, параграф 5. „Фаза 2“ е обезценката, оценена в съответствие с МСФО 9, глава 5, раздел 5, параграф 3. „Фаза 3“ е обезценката при активите с кредитна обезценка, както са определени в приложение А към МСФО 9. Колоните „От които фаза 1“, „От които фаза 2“ и „От които фаза 3“ не се попълват от институциите, които прилагат националните общоприети счетоводни принципи въз основа на Директива 86/635/ЕИО на Съвета ([4]) относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции.
г	**Брутна балансова стойност/номинална стойност на необслужваните експозиции** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ.
ж	**Обслужвани експозиции - натрупана обезценка и провизии** Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
й	**Необслужвани експозиции — натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии** Необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ. Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
м	**Натрупани частични отписвания** Тук се включват натрупаната частична стойност към референтната дата на главницата и начислените лихви и такси за просрочие за всеки дългов инструмент, отписан до момента по някой от методите, посочени в част 2, точка 74 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; тази стойност се оповестява, тъй като институцията няма причина да очаква да възстанови дължимите ѝ по договор парични потоци. Тези стойности се оповестяват до пълното изчерпване на всички права на институцията (поради изтичане на срока на давност, опрощаване или на друго основание) или до възстановяването. Следователно когато отписаните стойности не са възстановени, те се оповестяват, докато подлежат на принудително изпълнение. Отписванията представляват преустановяване на признаването и се отнасят до целия финансов актив или, при частично отписване, до част от него, в т.ч. когато негово изменение принуждава институцията да се откаже от правото си да събере паричния поток по целия актив или по част от него.

([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).

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
н	**Получени обезпечения и финансови гаранции по обслужваните експозиции** Стойността на получените обезпечения и гаранции се изчислява в съответствие с част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на стойностите на обезпеченията и на гаранциите е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.
о	**Получени обезпечения и финансови гаранции по необслужваните експозиции** Необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ. Стойността на получените обезпечения и гаранции се изчислява в съответствие с част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на стойностите на обезпеченията и на гаранциите е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.

Образец EU CR1-A: Срок до падежа на експозициите

6. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква ж) от РКИ, като попълват образец EU CR1-A от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Кредити и аванси** „Кредити и аванси“ са държаните от институцията дългови инструменти, които не са ценни книжа. Както е посочено в част 1, точка 32 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, тази позиция включва „кредитите“, както са определени в Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, и авансите, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, но с изключение на кредитите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда в централни банки и другите депозити на виждане.
020	**Дългови ценни книжа** Както е посочено в част 1, точка 31 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, „дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
030	**Общо**

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
от „а“ до „д“	**Нетни стойности на експозициите** Нетните стойности се оповестяват по остатъчни договорни срокове до падежа. Нетна стойност на експозицията: за балансовите позиции нетната стойност е брутната балансова стойност на експозицията минус провизиите/обезценките; за задбалансовите позиции нетната стойност е брутната балансова стойност на експозицията минус провизиите.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
	Експозиция: в съответствие с член 5 от РКИ „експозиция“ означава актив или задбалансова позиция, които пораждат експозиция към кредитен риск съгласно РКИ. Брутна балансова стойност: счетоводната стойност преди евентуални провизии/обезценки, но след взимане предвид на отписаните позиции. В съответствие с трета част, дял II, глава 4 от РКИ институциите не взимат предвид никакви техники за редуциране на кредитния риск. Задбалансовите позиции се оповестяват в номиналния си размер, преди прилагане на кредитни коефициенти, в съответствие с член 111 и 166 от РКИ, или на техники за редуциране на кредитния риск, без да се включват евентуалните провизии, по-специално: а) предоставените гаранции (максималната дължима от институцията сума при поискване на гаранцията) и б) поетите кредитни и други задължения (общата сума, която институцията е поела задължение да отпусне като заем). При това оповестяване: — когато контрагентът може да избира кога дадена сума да бъде възстановена, тя се отнася към колона „при поискване“. В колоната са включени вземанията, които стават дължими при поискване с кратко предизвестие, текущите сметки и подобни салда (които може да включват заеми, представляващи овърнайт депозити за кредитополучателя, независимо от правната им форма). Тук се включват и „овърдрафтите“ — дебитни салда по салда на текущи сметки; — стойността на експозициите без посочен падеж по причини, които не са свързани с избора на контрагента на дата на погасяване, се оповестява в колона „без посочен падеж“; — когато сумата се изплаща на вноски, експозицията се отнася към падежния интервал, съответстващ на последната вноска.
е	**Общо**

Образец EU CR2: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква е) от РКИ, като попълват образец EU CR2 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания. В обяснението от настоящите образци институциите посочват всяка съществена разлика между оповестените във всеки ред необслужвани стойности и стойностите, все едно че е приложено определението за неизпълнение по член 178 от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси** Брутната балансова стойност на размера на необслужваните кредити и аванси към края на последната финансова година
020	**Входящи потоци при необслужвани портфейли** Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са станали необслужвани през периода (от края на последната финансова година)
030	**Изходящи потоци при необслужвани портфейли** Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са престанали да бъдат необслужвани

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
040	**Изходящ поток поради отписвания** Пълно или частично отписване на всички кредити и аванси, записани през референтния период Отписването (пълно или частично) представлява преустановяване на признаването. Следователно брутната балансова стойност на кредитите и авансите се намалява със стойността на отписванията. В тази категория се включва и опрощаването на дълг при мерки за преструктуриране — т.е. отписванията, които представляват непогасеният от кредитополучателя дълг, който е бил анулиран (институцията губи законовото право да го възстанови).
050	**Изходящ поток по други причини** Тук се включват всички други намаления на балансовата стойност на кредитите и авансите, които не се дължат на отписване. Тези корекции могат да представляват например изходящия поток, дължащ се на: i) частично или пълно погасяване на кредит; ii) ликвидация на обезпечение; iii) влизане във владение на обезпечение; iv) продажба на инструменти; v) прехвърляне на риск; vi) валутни промени; vii) други действия по приключване; viii) прекласификации на класове активи и т.н. Корекциите включват и изходящия поток, дължащ се на прекласификация като „държани за продажба“. Когато стойността за тази категория е значителна, институциите трябва да предоставят допълнителна информация в обяснението от настоящия образец.
060	**Краен размер на необслужваните кредити и аванси** Брутната балансова стойност на размера на необслужваните кредити и аванси към референтната дата на оповестяване

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
a	**Брутна балансова стойност** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията

Образец EU CR2a: Промени в размера на необслужваните кредити и аванси и в свързаните нетни натрупани възстановявания

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, букви в) и е) от РКИ, като попълват образец EU CR2a от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания. В обяснението от настоящите образци институциите посочват, по-специално в редове 010, 030, 100 и 130, всяка съществена разлика между оповестените във всеки ред необслужвани стойности и стойностите, все едно че е приложено определението за неизпълнение по член 178 от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Първоначален размер на необслужваните кредити и аванси** Брутната балансова стойност на размера на необслужваните кредити и аванси към края на последната финансова година

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
020	**Входящи потоци при необслужвани портфейли** Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са станали необслужвани през периода (от края на последната финансова година)
030	**Изходящи потоци при необслужвани портфейли** Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са престанали да бъдат необслужвани
040	**Изходящи потоци при обслужван портфейл** Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които през периода (от края на последната финансова година) от необслужвани са станали обслужвани
050	**Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит** Намалението на брутната балансова стойност на необслужваните кредити и аванси, дължащи се на плащания в брой, в частност редовни капиталови плащания и всякакви извънредни погасявания през периода (от края на последната финансова година)
060	**Изходящ поток поради ликвидация на обезпечение** В този ред се оповестява ефектът, който ликвидацията на всякакъв вид обезпечение има върху брутната балансова стойност на даден инструмент. Тук се включват и изходящите потоци, дължащи се на други процедури по ликвидация или правни процедури, както и на доброволна продажба на собственост. За да няма съмнение трябва да се има предвид, че се оповестява брутната балансова стойност на инструмента, в т.ч. всички потенциални съпътстващи частични отписвания. Трябва също така да се има предвид, че изходящите потоци могат да не са равни на сбора на нетните натрупани възстановявания и частичните отписвания.
060 колона „б“	**Свързани нетни натрупани възстановявания** В този ред се оповестяват възстановяванията чрез парични средства или парични еквиваленти в резултат на ликвидиране на обезпечения (след приспадане на съответните разходи по такова ликвидиране).
070	**Изходящ поток поради влизане във владение на обезпечение** В този ред се оповестява ефектът, който влизането във владение на всякакъв вид обезпечение има върху брутната балансова стойност на даден инструмент. „Влизане във владение“ означава придобиване на непарично обезпечение, върху което институцията или дъщерно предприятие на групата е придобила собственост и което все още не е продадено на трета страна. В тази категория се включват и суаповете на дългови активи, доброволните откупувания и суаповете на дългови инструменти. За да няма съмнение трябва да се има предвид, че се оповестява брутната балансова стойност на инструмента, в т.ч. всички потенциални съпътстващи частични отписвания. Трябва също така да се има предвид, че изходящите потоци могат да не са равни на сбора на нетните натрупани възстановявания и частичните отписвания.
070 колона „б“	**Свързани нетни натрупани възстановявания** В този ред се оповестява първоначалното признаване в баланса на институцията на справедливата стойност на обезпечението към момента на влизане във владение. Възстановяванията чрез парични средства или парични еквиваленти в резултат на влизането във владение на обезпечение, без да се взимат предвид разходите, не се оповестяват в този ред, а в ред „Изходящ поток поради частично или пълно погасяване на кредит“.
080	**Изходящ поток поради продажба на инструменти** Промените в общото салдо, произтичащи от продадени на други институции кредити и аванси, с изключение на вътрешногруповите операции.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	За да няма съмнение институциите трябва да имат предвид, че се оповестява брутната балансова стойност на продадените кредити и аванси (в т.ч. всички потенциални частични отписвания), а не нейната оценка или цена по време на сделката. Институциите трябва също така да имат предвид, че изходящите потоци могат да не са равни на сбора на нетните натрупани възстановявания и частичните отписвания.
080 колона „б“	**Свързани нетни натрупани възстановявания** В този ред се посочва стойността на възстановяванията чрез парични средства или парични еквиваленти в резултат на продажбата на кредити и аванси, след приспадане на разходите по продажбата.
090	**Изходящ поток поради прехвърляне на риск** Брутното намаление на необслужваните кредити и аванси поради секюритизация или други прехвърляния на риск, отговарящи на условията за отписване от баланса Институциите трябва да имат предвид, че изходящите потоци могат да не са равни на сбора на нетните натрупани възстановявания и частичните отписвания.
090 колона „б“	**Свързани нетни натрупани възстановявания** В този ред се посочва стойността на възстановяванията чрез парични средства или парични еквиваленти в резултат на изходящи потоци поради значителни прехвърляния на риск.
100	**Изходящ поток поради отписвания** Пълно или частично отписване на всички кредити и аванси, записани през референтния период Отписването (пълно или частично) представлява преустановяване на признаването. Следователно брутната балансова стойност на кредитите и авансите се намалява със стойността на отписванията. За да няма съмнение трябва да се има предвид, че този ред отразява промените в брутната балансова стойност на кредитите и авансите, поради което тук не се посочват потенциалните частични отписвания, които вече са били оповестени в предходните редове (напр. съпътстваща продажба на кредити и аванси, ликвидация на обезпечение, влизане във владение на обезпечение или прехвърляне на значителен риск). В тази категория се включва и опрощаването на дълг при мерки за преструктуриране — т.е. отписванията, които представляват непогасеният от кредитополучателя дълг, който е бил анулиран (институцията губи законовото право да го възстанови).
110	**Изходящ поток по други причини** В този ред се оповестяват всички други намаления на балансовата стойност на кредитите и авансите, които не се дължат на оповестените в предходните редове причини. Тези корекции могат да включват например промени на обменните курсове, други действия по приключване, прекласификации между класове активи и т.н. Когато стойността за тази категория е значителна, институциите трябва да предоставят допълнителна информация в обяснението от настоящия образец.
120	**Изходящ поток поради прекласификация като държани за продажба** Намаления на балансовата стойност на необслужваните кредити и аванси поради тяхната прекласификация като инструменти, държани за продажба
130	**Краен размер на необслужваните кредити и аванси** Брутната балансова стойност на размера на необслужваните кредити и аванси към референтната дата на оповестяване

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Брутна балансова стойност** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията
б	**Свързани нетни натрупани възстановявания** Вж. определенията за редовете в настоящия образец.

Образец EU CQ1: Кредитно качество на преструктурираните експозиции

3. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква в) от РКИ, като попълват образец EU CQ1 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане** Институциите оповестяват тази информация в съответствие с информацията, докладвана в приложения III и IV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
010	**Кредити и аванси** Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии
020—070	**Разбивка по контрагенти** Институциите прилагат разбивката по контрагенти, посочена в част 1, точка 42 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. 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 поетите експозиции по сектори на контрагентите, държави на пребиваване и кодове по NACE се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник.
080	**Дългови ценни книжа** Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии
090	**Поети задължения за кредитиране** За поетите задължения за кредитиране се оповестява номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
100	**Общо**

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за преструктуриране, в т.ч. обслужвани преструктурирани експозиции** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; експозициите с мерки за преструктуриране, както са определени в член 47б от РКИ. Брутната балансова стойност на подлежащите на обезценка експозиции е стойността след приспадане на натрупаните частични и пълни отписвания. В зависимост от това дали преструктурираните експозиции удовлетворяват условията на член 47а от РКИ, те могат да бъдат определени като обслужвани или необслужвани.
б	**Брутна балансова стойност/номинална стойност на експозициите с мерки за преструктуриране, в т.ч. необслужвани преструктурирани експозиции** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Брутната балансова стойност на подлежащите на обезценка експозиции е стойността след приспадане на натрупаните частични и пълни отписвания. „Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (необслужвани преструктурирани експозиции) са преструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са отнесени към категорията на необслужваните експозиции. Тези необслужвани преструктурирани експозиции обхващат следните експозиции: а) експозициите, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за преструктуриране; б) експозициите, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за преструктуриране; в) преструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, в т.ч. преквалифицираните по силата на член 47а от РКИ.
в	**в т.ч.: в неизпълнение** Преструктурираните експозиции, които също са класифицирани като експозиции в неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.
г	**в т.ч.: обезценени** Преструктурираните експозиции, които също така са обезценени съгласно приложимата счетоводна рамка — както е посочено в част 2, точка 215 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
д	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии за обслужвани преструктурирани експозиции** Експозициите с мерки за преструктуриране, както са определени в член 47б от РКИ. Институциите включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. В зависимост от това дали преструктурираните експозиции удовлетворяват условията на членове 47а и 47б от РКИ, те могат да бъдат определени като обслужвани или необслужвани.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
е	**Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии за необслужвани преструктурирани експозиции** Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. „Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (необслужвани преструктурирани експозиции) са преструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са отнесени към категорията на необслужваните експозиции. Тези необслужвани преструктурирани експозиции обхващат следните експозиции: а) експозициите, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за преструктуриране; б) експозициите, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за преструктуриране; в) преструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, в т.ч. преквалифицираните по силата на член 47а от РКИ.
ж	**Получени обезпечения и финансови гаранции по преструктурираните експозиции** Те се оповестяват за всички експозиции с мерки за преструктуриране, без значение дали са обслужвани или не. Стойността на получените обезпечения и гаранции се изчислява в съответствие с част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на стойностите на обезпеченията и на гаранциите е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.
з	**в т.ч.: получени обезпечения и финансови гаранции по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране** Стойността на получените обезпечения и гаранции се изчислява в съответствие с част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на стойностите на обезпеченията и на гаранциите е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция. „Необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ (необслужвани преструктурирани експозиции) са преструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са отнесени към категорията на необслужваните експозиции. Тези необслужвани преструктурирани експозиции обхващат следните експозиции: а) експозициите, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за преструктуриране; б) експозициите, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за преструктуриране; в) преструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, в т.ч. преквалифицираните по силата на член 47а от РКИ.

Образец EU CQ2: Качество на преструктурирането

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква в) от РКИ, като попълват образец EU CQ2 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Кредити и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти** Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които в миналото са се ползвали повече от два пъти от мерки за преструктуриране. Тук се включват и кредитите и авансите, които са били преструктирирани и са напуснали преструктурираната категория (т.е. коригирани преструктурирани кредити и аванси), но им е била предоставена нова мярка за преструктуриране.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
020	**Необслужвани преструктурирани кредити и аванси, които не удовлетворяват критериите за отписване при необслужване** Брутната балансова стойност на необслужваните преструктурирани кредити и аванси, които са в категорията на необслужваните преструктурирани кредити и аванси за оздравителен период от 1 година и които, след изтичането на този 12-месечен оздравителен период, не са изпълнили мерките за преструктуриране и поради това не са преминали към категорията на обслужваните преструктурирани кредити и аванси, но са запазили статуса си на необслужвани преструктурирани кредити и аванси в оздравителен период.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
a	**Брутна балансова стойност на преструктурираните експозиции** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; експозициите с мерки за преструктуриране, както са определени в член 47б от РКИ. В зависимост от това дали преструктурираните експозиции удовлетворяват условията на членове 47а или 47б от РКИ, те могат да бъдат определени като обслужвани или необслужвани.

Образец EU CQ3: Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни

4. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква г) от РКИ, като попълват образец EU CQ3 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
005	**Парични салда при централни банки и други депозити на виждане** Институциите оповестяват тази информация в съответствие с информацията, докладвана в приложения III и IV към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
010	**Кредити и аванси** Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии
020—060, 080, 100—140, 160—210	**Разбивка по контрагенти** Институциите прилагат разбивката по контрагенти, посочена в част 1, точка 42 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Разпределянето по сектори на контрагентите се извършва изключително на база естеството на рекия 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 поетите експозиции по сектори на контрагентите, държави на пребиваване и кодове по NACE се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник.
070	**МСП** Както са определени в част 1, точка 5, буква и) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
090	**Дългови ценни книжа** Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии
150	**Задбалансови експозиции** Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии
210	**Общо**

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Брутна балансова стойност/номинална стойност на обслужваните експозиции** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
б	**в т.ч.: без просрочие или в просрочие ≤ 30 дни** Подкатегория обслужвани експозиции, които не са просрочени или са в просрочие от 1—30 дни.
в	**в т.ч.: в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни** Подкатегория обслужвани експозиции, които са в просрочие от 31 до 90 дни. В тази подкатегория се включват и несъществените експозиции с просрочие над 90 дни.
г	**Брутна балансова стойност/номинална стойност на необслужваните експозиции** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ.
д	**в т.ч.: с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни** Подкатегория експозиции, които не са просрочени или са в просрочие до 90 дни, но въпреки това са определени като необслужвани по силата на член 47а от РКИ.
е	**в т.ч.: в просрочие > 90 дни ≤ 180 дни** Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 90 дни, но не повече от 180 дни.
ж	**в т.ч.: в просрочие > 180 дни ≤ 1 година** Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 180 дни, но не повече от 1 година.
з	**в т.ч.: в просрочие > 1 година ≤ 2 години** Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 1 година, но не повече от 2 години.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
и	**в т.ч.: в просрочие > 2 години ≤ 5 години** Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 2 години, но не повече от 5 години.
й	**в т.ч.: в просрочие > 5 години ≤ 7 години** Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 5 години, но не повече от 7 години.
к	**в т.ч.: в просрочие > 7 години** Подкатегория необслужвани експозиции в просрочие над 7 години.
л	**в т.ч.: в неизпълнение** Експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ.

Образец EU CQ4: Качество на необслужваните експозиции по географски признак

5. Когато първоначалните чуждестранни експозиции във всички чуждестранни държави и при всички класове експозиции са не по-малко от 10 % от общите (местни и чуждестранни) първоначални експозиции, институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, букви в) и д) от РКИ, като попълват образец EU CQ4 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Балансови експозиции** Общо балансови експозиции
020—070 и 090—140	**Държава** Държавата, в която институцията има съществени експозиции — както е предвидено в член 432 от РКИ. Когато значимостта на държавите се определя чрез праг на същественост, този праг се оповестява, както и списъкът на несъществените държави, включени в редовете „Други държави“. Институциите отнасят експозициите към съществена държава според местопребиваването на прекия контрагент. Експозициите към наднационални организации се отнасят не към държавата на местопребиваване на институцията, а към „Други държави“.
080	**Задбалансови експозиции** Вж. определението в EU-CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии
150	**Общо**

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Брутна балансова стойност/номинална стойност** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Брутната балансова стойност на подлежащите на обезценка експозиции е стойността след приспадане на натрупаните частични и пълни отписвания.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
б	**Брутна балансова стойност/номинална стойност — в т.ч.: необслужвани експозиции** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; номиналната стойност, както е определена в част 2, точка 118 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ.
в	**в т.ч.: в неизпълнение** Експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ.
г	**Брутна балансова стойност/номинална стойност — в т.ч.: подлежащи на обезценка** Брутната балансова стойност или номиналната стойност на експозициите, които са обхванати от предвидените в приложимата счетоводна рамка изисквания за обезценка.
д	**Натрупана обезценка** Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
е	**Провизии за задбалансови задължения и предоставени финансови гаранции** В този ред се оповестяват провизиите за задбалансови задължения и предоставени финансови гаранции.
ж	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции** Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Образец EU CQ5: Кредитно качество на кредитите и авансите към нефинансови предприятия по сектори

6. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, букви в) и д) от РКИ, като попълват образец EU CQ5 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010—190	**Разбивка на контрагентите по сектори** Разпределят се по сектори само контрагентите, които са нефинансови предприятия. 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. Редовете се използват за оповестяване на значимите сектори или видове контрагенти, към които институциите имат експозиции. Значимостта се преценява в съответствие с член 432 от РКИ, а несъществените промишлени сектори или видове контрагенти се сумират в реда „Други услуги“.
200	**Общо**

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Брутна балансова стойност** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Брутната балансова стойност на подлежащите на обезценка експозиции е стойността след приспадане на натрупаните частични и пълни отписвания.
б	**Брутна балансова стойност — в т.ч.: необслужвани експозиции** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ.
в	**в т.ч.: в неизпълнение** Експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ.
г	**Брутна балансова стойност — в т.ч.: подлежащи на обезценка на кредити и аванси** Брутната балансова стойност на кредитите и авансите, които са обхванати от предвидените в приложимата счетоводна рамка изисквания за обезценка.
д	**Натрупана обезценка** Тук се включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
е	**Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск при необслужваните експозиции** Необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ. Институциите включват стойностите, определени в съответствие с част 2, точки 11, 69—71, 106 и 110 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Образец EU CQ6: Оценка на обезпечения — кредити и аванси

7. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква в) от РКИ, като попълват образец EU CQ6 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Брутна балансова стойност** Брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
020	**в т.ч.: обезпечени** В този ред се оповестява брутната балансова стойност, както е определена в част 1, точка 34 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, на обезпечените и частично обезпечените кредити. „Необезпечени кредити и аванси“ включва експозициите, за които нито е предоставено обезпечение, нито са получени финансови гаранции. В този ред се оповестява необезпечената част на частично обезпечените или частично гарантираните експозиции, в съответствие с част 2, точка 323 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	Следователно обезпечените кредити и аванси представляват разликата между брутната балансова стойност на всички кредити и аванси и брутната балансова стойност на необезпечените кредити и аванси, като включват както обезпечената, така и необезпечената част от кредита. При свръхобезпеченост се оповестява брутната балансова стойност на кредита.
030	**в т.ч.: обезпечени с недвижим имот** По смисъла на част 2, точка 86, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията „кредити, обезпечени с недвижим имот“ включва кредитите и авансите, 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 стойността на обезпечението“) и от правната форма на обезпечението. в т.ч.:
040	**инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %** Отношението непогасен кредит/обезпечение се изчислява по метода за изчисляване на текущото отношение непогасен кредит/обезпечение, посочен в Препоръката на Европейския съвет за системен риск относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ЕССР/2016/14) ([5]). Институциите оповестяват брутната балансова стойност на кредитите и авансите с отношение непогасен кредит/обезпечение над 60 %, но не по-голямо от 80 %. в т.ч.:
050	**инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %** Институциите оповестяват брутната балансова стойност на кредитите и авансите с отношение непогасен кредит/обезпечение над 80 %, но не по-голямо от 100 %. в т.ч.:
060	**инструменти с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %** Брутната балансова стойност на кредитите и авансите с отношение непогасен кредит/обезпечение над 100 %.
070	**Натрупана обезценка на обезпечени активи** За обезпечените дългови инструменти натрупаната обезценка представлява, по смисъла на част 2, точка 70 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, признатата, по целесъобразност — за всеки етап на обезценка, кумулативна сума на загубите от обезценка, след приспадане на употребата и сторнированията. В този ред се оповестява натрупаната обезценка на необезпечената част на частично обезпечените или частично гарантираните експозиции. Обезпечение — в т.ч.:
090	**стойност, ограничена до стойността на експозицията** Стойността на придобитите обезпечения се изчислява в съответствие с част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Сборът на стойностите на обезпеченията в този ред е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.
100	**в т.ч.: недвижим имот** Частта от обезпечението, представляваща жилищен или търговски недвижим имот (част 2, точка 173, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията). Сборът на стойностите на обезпеченията в този ред е ограничен до балансовата стойност на свързаната експозиция.
110	**Обезпечение — в т.ч.: стойност над тавана** В този ред се оповестява разликата между действителната стойност на обезпечението и неговата ограничена стойност (балансовата стойност на свързаната експозиция), като за изчисляването на действителната стойност на обезпечението институциите не прилагат част 2, точка 239 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.

([5]) Препоръка на Европейския съвет за системен риск от 31 октомври 2016 г. относно запълването на празноти в данните за недвижимите имоти (ЕССР/2016/14) (ОВ C 31, 31.1.2017 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
120	**в т.ч.: недвижим имот** Разликата между действителната стойност на обезпечението и ограничената стойност на частта от обезпечението, представляваща жилищен или търговски недвижим имот (част 2, точка 173, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията).
130	**Получени финансови гаранции** Както са определени в част 2, точка 114 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията.
140	**Натрупани частични отписвания** Тук се включват натрупаната частична стойност към референтната дата на главницата и начислените лихви и такси за просрочие за всеки дългов инструмент, отписан до момента по някой от методите, посочени в част 2, точка 74 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията; тази стойност се оповестява, тъй като институцията няма причина да очаква да възстанови дължимите ѝ по договор парични потоци. Тези стойности се оповестяват до пълното изчерпване на всички права на институцията (поради изтичане на срока на давност, опрощаване или на друго основание) или до възстановяването. Следователно когато отписаните стойности не са възстановени, те се оповестяват, докато подлежат на принудително изпълнение. Отписванията представляват преустановяване на признаването и се отнасят до целия финансов актив или, при частично отписване, до част от него, в т.ч. когато негово изменение принуждава институцията да се откаже от правото си да събере паричния поток по целия актив или по част от него.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Кредити и аванси** Вж. определението в образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии
б	**Кредити и аванси — в т.ч.: обслужвани експозиции** Вж. определението в образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии
в	**в т.ч.: в просрочие > 30 дни ≤ 90 дни** Подкатегория обслужвани кредити и аванси, които са в просрочие от 31 до 90 дни.
г	**Кредити и аванси — в т.ч.: необслужвани експозиции** Необслужваните експозиции, както са определени в член 47а от РКИ. Вж. определението в образец EU CR1: Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии
д	**в т.ч.: с малко вероятно плащане, които не са просрочени или са в просрочие ≤ 90 дни** Подкатегория кредити и аванси, които не са просрочени или са в просрочие до 90 дни, но въпреки това са определени като необслужвани по силата на член 47а от РКИ поради вероятността да не бъдат изцяло възстановени.
е	**Просрочие > 90 дни** Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие над 90 дни.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
ж	**в т.ч.: в просрочие > 90 дни ≤ 180 дни** Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие от 91 до 180 дни.
з	**в т.ч.: в просрочие > 180 дни ≤ 1 година** Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие от 181 дни до 1 година. и
и	**в т.ч.: в просрочие > 1 година ≤ 2 години** Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие от 1 до 2 години.
й	**в т.ч.: в просрочие > 2 години ≤ 5 години** Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие от 2 до 5 години. к
к	**в т.ч.: в просрочие > 5 години ≤ 7 години** Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие от 5 до 7 години.
л	**в т.ч.: в просрочие > 7 години** Подкатегория кредити и аванси, които са в просрочие над 7 години.

Образец EU CQ7: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури

8. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква в) от РКИ, като попълват образец EU CQ7 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Имоти, машини и съоръжения [ИМС]** Институциите оповестяват наличните обезпечения, придобити чрез влизане във владение, които остават признати в баланса към референтната дата на докладване и които са класифицирани като ИМС.
020	**Различни от ИМС** В този ред автоматично се оповестяват наличните обезпечения, придобити чрез влизане във владение, които остават признати в баланса към референтната дата на докладване и не са класифицирани като ИМС. Общата наличност се изчислява, като се вземе предвид първоначалната наличност (от края на последната финансова година) и входящите и изходящите потоци, възникнали по време на периода на оповестяване (от края на последната финансова година). Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение (различно от ИМС), се оповестяват в редове по вид обезпечение.
030	**Жилищен имот** Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на жилищен имот (например къщи, апартаменти и др.) или на имущество с потенциална бъдеща употреба като такова (напр. недовършени жилищни имоти и др.).
040	**Търговски имот** Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на търговско или промишлено имущество, което може да се използва за стопански и/или инвестиционни цели, или на недвижим имот, различен от гореописания жилищен имот. В тази категория се включва и земята — неземеделска и земеделска.
050	**Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)** В този ред се оповестяват обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на имущество, различно от недвижим имот.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
060	**Капиталови и дългови инструменти** В този ред се оповестяват обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на капиталови или дългови инструменти.
070	**Други обезпечения** Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, които не попадат в категориите на другите редове. Когато стойността за тази категория е сравнително значителна институциите трябва да предоставят допълнителна информация в обяснението от настоящия образец.
080	**Общо**

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Обезпечения, придобити чрез влизане във владение — стойност при първоначалното признаване** В тази колона институциите оповестяват брутната балансова стойност на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, при първоначалното признаване в техния баланс.
б	**Обяснение** Натрупаната обезценка или натрупаните отрицателни промени в първоначалната призната стойност на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, както е описано по-горе. При ИМС и инвестиционното имущество институциите включват, ако е приложимо, и натрупаните отрицателни промени поради амортизация.

Образец EU CQ8: Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури — хронологична разбивка

9. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 442, буква в) от РКИ, като попълват образец EU CQ8 от приложение XV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Имоти, машини и съоръжения [ИМС]** Институциите оповестяват наличните обезпечения, придобити чрез влизане във владение, които остават признати в баланса към референтната дата на докладване и които са класифицирани като ИМС.
020	**Различни от ИМС** В този ред автоматично се оповестяват наличните обезпечения, придобити чрез влизане във владение, които остават признати в баланса към референтната дата на докладване и не са класифицирани като ИМС. Общата наличност се изчислява, като се вземе предвид първоначалната наличност (от края на последната финансова година) и входящите и изходящите потоци, възникнали по време на периода на оповестяване (от края на последната финансова година). Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение (различно от ИМС), се оповестяват в редове по вид обезпечение.
030	**Жилищен имот** Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на жилищен имот (например къщи, апартаменти и др.) или на имущество с потенциална бъдеща употреба като такова (напр. недовършени жилищни имоти и др.).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
040	**Търговски имот** Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на търговско или промишлено имущество, което може да се използва за стопански и/или инвестиционни цели, или на недвижим имот, различен от гореописания жилищен имот. В тази категория се включва и земята — неземеделска и земеделска.
050	**Движимо имущество (автомобили, превоз и др.)** В този ред се оповестяват обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на имущество, различно от недвижим имот.
060	**Капиталови и дългови инструменти** В този ред се оповестяват обезпеченията, придобити чрез влизане във владение на капиталови или дългови инструменти.
070	**Други обезпечения** Обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, които не попадат в категориите на другите редове. Когато стойността за тази категория е сравнително значителна институциите трябва да предоставят допълнителна информация в обяснението от настоящия образец.
080	**Общо**

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Намаление на салдото по дълга — брутна балансова стойност** Брутната стойност на дълга, който е бил анулиран в замяна на обезпечението, придобито чрез влизане във владение, в точния момент на замяната чрез съдебни процедури или двустранно споразумение. Брутната сума представлява брутното намаление на салдото по инструмента, без да се взимат предвид евентуалните провизии. За да няма съмнение намаленията на салдата по други причини (например събиране на парични средства) не се включват в тази колона.
б	**Намаляване на салдото по дълга — натрупани отрицателни промени** Натрупаната обезценка или натрупаните отрицателни промени в първоначалната призната стойност на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, както е описано по-горе. Вж. определението в образец CQ7 „Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури“. При ИМС и инвестиционното имущество институциите включват, ако е приложимо, натрупаните отрицателни промени поради амортизация.
в	**Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — стойност при първоначалното признаване** В тази колона се оповестява брутната балансова стойност на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, при първоначалното признаване в баланса на институцията.
г	**Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение – натрупани отрицателни промени** Натрупаната обезценка или натрупаните отрицателни промени в първоначалната призната стойност на обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, както е описано по-горе. При ИМС и инвестиционното имущество институциите включват, ако е приложимо, натрупаните отрицателни промени поради амортизация.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
д	**Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети ≤ 2 години — в т.ч.: стойност при първоначалното признаване** Стойността при първоначалното признаване — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за период от 2 години или по-малко към референтната дата на докладване.
е	**Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети ≤ 2 години — в т.ч.: натрупани отрицателни промени** Натрупаните отрицателни промени — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за период от 2 години или по-малко към референтната дата на докладване.
ж	**Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети > 2 години ≤ 5 години — в т.ч.: стойност при първоначалното признаване** Стойността при първоначалното признаване — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за повече от 2 години, но не повече от 5 години към референтната дата на докладване.
з	**Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети > 2 години ≤ 5 години — в т.ч.: натрупани отрицателни промени** Натрупаните отрицателни промени — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за повече от 2 години, но не повече от 5 години към референтната дата на докладване.
и	**Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети > 5 години — в т.ч.: стойност при първоначалното признаване** Стойността при първоначалното признаване — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за повече от 5 години към референтната дата на докладване.
й	**Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — принудително иззети > 5 години — в т.ч.: натрупани отрицателни промени** Натрупаните отрицателни промени — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение и признати в баланса за повече от 5 години към референтната дата на докладване.
к	**Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — в т.ч.: държани за продажба нетекущи активи — в т.ч.: стойност при първоначалното признаване** стойност при първоначалното признаване Оповестява се първоначалната стойност — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като държани за продажба нетекущи активи. Ако тази класификация не е от значение съгласно приложимата за институциите счетоводна рамка, тази информация не се предоставя.
л	**Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение — в т.ч.: държани за продажба нетекущи активи — в т.ч.:** натрупани отрицателни промени Оповестяват се натрупаните отрицателни промени — за обезпеченията, придобити чрез влизане във владение, класифицирани като държани за продажба нетекущи активи. Ако тази класификация не е от значение съгласно приложимата за институциите счетоводна рамка, тази информация не се предоставя.

ПРИЛОЖЕНИЕ XVII

Таблица EU CRC — Изисквания за оповестяване на качествена информация за техниките за редуциране на кредитния риск

Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация

Правно основание	Ред	Свободен текст
Член 453, буква а) от РКИ	а	Описание на основните характеристики на политиките и процесите за балансово и задбалансово нетиране и на степента, в която се използва балансовото нетиране
Член 453, буква б) от РКИ	б	Основните характеристики на политиките и процесите за оценяване и управление на приемливите обезпечения
Член 453, буква в) от РКИ	в	Описание на основните видове обезпечения, приемани от институцията с цел редуциране на кредитния риск
Член 453, буква г) от РКИ	г	За гаранциите и кредитните деривати, използвани като кредитна защита, и за кредитните деривати, използвани с цел намаляване на капиталовите изисквания, с изключение на използваните като част от структури на синтетична секюритизация — основните видове гаранти и контрагенти по кредитни деривати и тяхната кредитоспособност
Член 453, буква д) от РКИ	д	Информация за концентрациите на пазарен или кредитен риск в рамките на извършеното редуциране на кредитния риск

Образец EU CR3 — Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск

		Необезпечена балансова стойност	**Обезпечена балансова стойност**			
				В т.ч. **обезпечени с обезпечение**	В т.ч. **обезпечени с финансови гаранции**	В т.ч. **обезпечени с кредитни деривати**
		а	б	в	г	д
1	Кредити и аванси					
2	Дългови ценни книжа					
3	Общо					
4	*В т.ч.: необслужвани експозиции*					
EU-5	*В т.ч.: в неизпълнение*					

ПРИЛОЖЕНИЕ XVIII

Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск

Таблица EU CRC — Изисквания за оповестяване на качествена информация за техниките за редуциране на кредитния риск Таблица без зададен формат

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 453, букви а) — д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват таблица EU CRC от приложение XVII, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Ред reference	Препратки към правни норми и указания	
	Обяснение	
а	Член 453, буква а) от РКИ	Когато в изпълнение на член 453, буква а) от РКИ институциите оповестяват информация за своите политики за нетиране и за използването на нетирането, те ясно описват своите политики и процеси за редуциране на кредитния риск при балансовото и задбалансовото нетиране, както и при рамковите споразумения за нетиране. Те също така посочват доколко са използвали балансово и задбалансово нетиране, както и рамкови споразумения за нетиране, и описват тяхното значение за управлението на кредитния риск. Институциите могат в частност да опишат подробно използваните техники, позициите, обхванати от споразуменията за балансово нетиране, и финансовите инструменти, включени в рамковите споразумения за нетиране. Могат да се посочат и условията за осигуряване на ефективност на тези техники, както и въведените контролни механизми във връзка с правния риск.
б	Член 453, буква б) от РКИ	Като част от предоставяните в изпълнение на член 453, буква б) от РКИ сведения за основните характеристики на своите политики и процеси за оценяване и управление на приемливите обезпечения институциите оповестяват: — базата за оценката на предоставеното обезпечение, в т.ч. на правната сигурност на техниките за редуциране на кредитния риск; — вида на оценката (пазарна стойност, ипотечна заемна стойност, други видове стойности); — степента, в която с процентно намаление се редуцира изчислената стойност на обезпечението; — въведените процеси, честота и методи за наблюдение на стойността на обезпеченията по ипотечни кредити и на другите обезпечения с физически активи. В допълнение институциите могат да оповестят и дали е въведен механизъм за ограничаване на кредитните експозиции, както и отражението на приетите обезпечения върху количественото определяне на тези граници.
в	Член 453, буква в) от РКИ	Когато в изпълнение на член 453, буква в) от РКИ институциите описват приетото обезпечение, те подробно описват по видове експозиции основните видове обезпечения, приети с цел редуциране на кредитния риск.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Ред reference	Препратки към правни норми и указания	
	Обяснение	
г	Член 453, буква г) от РКИ	Когато в изпълнение на член 453, буква г) от РКИ институциите посочват основните видове гаранти и контрагенти по кредитни деривати и тяхната кредитоспособност, предоставяните сведения обхващат кредитните деривати, използвани с цел намаляване на капиталовите изисквания, с изключение на използваните като част от структури на синтетична секюритизация. Институциите могат също така да опишат и използваните методи за признаване на ефекта на гаранциите или кредитните деривати, предоставени от основните видове гаранти и контрагенти.
д	Член 453, буква д) от РКИ	Когато в изпълнение на член 453, буква д) от РКИ институциите оповестяват информация за концентрациите на пазарен или кредитен риск в рамките на извършеното редуциране на кредитния риск, те предоставят анализ на всяка концентрация, която възниква в резултат на мерките за редуциране на кредитния риск и може да снижи ефективността на инструментите за редуциране на кредитния риск. Концентрациите, обхванати от тези оповестявания, биха могли да се подредят според вида на използвания за обезпечение инструмент, субекта (концентрация по категория гаранти и доставчици на кредитни деривати), сектора, географския район, паричната единица, рейтинга или други фактори, които имат потенциално въздействие върху стойността на защитата и оттам — я намаляват.

Образец EU CR3 — Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск. Образецът е със зададен формат.

Институциите оповестяват информацията, посочена в член 453, буква е) от РКИ, като попълват образец EU CR3 от приложение XVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените в настоящото приложение указания.

Настоящият образец обхваща всички техники за редуциране на кредитния риск, признати съгласно приложимата счетоводна рамка, независимо дали са признати съгласно РКИ, включително, но не само, всички видове обезпечения, финансови гаранции и кредитни деривати, използвани за всички обезпечени експозиции, независимо дали рисково претеглената стойност на експозициите се изчислява по стандартизирания подход или по вътрешнорейтинговия подход. Институциите допълват информацията в образеца с разяснение на всички съществени промени, настъпили през периода на оповестяване, и на основните причини за тези промени.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
а	**Необезпечена балансова стойност:** Балансовата стойност на експозициите (с приспаднати провизии/обезценки), спрямо които не е приложена никаква техника за редуциране на кредитния риск, независимо дали тази техника е призната съгласно РКИ Тя по-специално се отнася до експозициите, за които не е предоставено обезпечение, нито са получени финансови гаранции. В нея не се включва необезпечената част на частично обезпечена или частично гарантирана експозиция.
б	**Обезпечена балансова стойност:** Балансовата стойност на експозициите, спрямо които е приложена поне една техника за редуциране на кредитния риск (обезпечение, финансови гаранции, кредитни деривати). Ако стойността на обезпечаващите дадена експозиция обезпечения, финансови гаранции и кредитни деривати надхвърля балансовата ѝ стойност, тук се включва само стойността до балансовата стойност на тази експозиция. Ако балансовата стойност на дадена експозиция надхвърля стойността на обезпечаващите я обезпечения, финансови гаранции и кредитни деривати, тук се включва пълната балансова стойност на тази експозиция.

Колона	Препратки към правни норми и указания Обяснение
	За целите на следващите колони „в“, „г“ и „д“, отнасянето на балансовата стойност на многостранно обезпечените експозиции към различните им техники за редуциране на кредитния риск се извършва в порядък, като се започне с техниката за редуциране на кредитния риск, която се очаква първа да бъде използвана в случай на неплащане, и в рамките на балансовата стойност на обезпечените експозиции. Всяка част от експозицията се включва само в една от колони „в“, „г“ или „д“ на настоящия образец.
в	**В т.ч. обезпечени с обезпечение:** Това е подгрупа на колона „б“ на настоящия образец и представлява балансовата стойност на обезпечените с обезпечение експозиции (с приспаднати провизии/обезценки) или части от експозиции. Ако дадена експозиция е обезпечена с обезпечение и други техники за редуциране на кредитния риск, които се очаква да бъдат използвани най-напред в случай на неплащане, балансовата стойност на обезпечената с обезпечение експозиция е тази нейна част, която остава, след като се вземат предвид нейните части, които вече са обезпечени до балансовата ѝ стойност с други техники за редуциране на риска.
г	**В т.ч. обезпечени с финансови гаранции:** Това е подгрупа на колона „б“ на настоящия образец и представлява балансовата стойност на обезпечените с гаранции експозиции (с приспаднати провизии/обезценки) или части от експозиции. Ако дадена експозиция е обезпечена с гаранции и други техники за редуциране на кредитния риск, които се очаква да бъдат използвани най-напред в случай на неплащане, балансовата стойност на обезпечената с гаранции експозиция е тази нейна част, която остава, след като се вземат предвид нейните части, които вече са обезпечени до балансовата ѝ стойност с други техники за редуциране на риска.
д	**В т.ч. обезпечени с кредитни деривати:** Това е подгрупа на колона „г“ (финансови гаранции) на настоящия образец и представлява балансовата стойност на обезпечените с кредитни деривати експозиции (с приспаднати провизии/обезценки) или части от експозиции. Ако дадена експозиция е обезпечена с кредитни деривати и други техники за редуциране на кредитния риск, които се очаква да бъдат използвани най-напред в случай на неплащане, балансовата стойност на обезпечената с кредитни деривати експозиция е тази нейна част, която остава, след като се вземат предвид нейните части, които вече са обезпечени до балансовата ѝ стойност с други техники за редуциране на риска.

Ред	Препратки към правни норми и указания Обяснение
1	**Кредити и аванси** „Кредити и аванси“ са държаните от институцията дългови инструменти, които не са ценни книжа. Тази позиция включва „кредитите“, както са определени в Регламент (ЕС) № 1071/2013 ([2]) („Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“), и авансите, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели — както е посочено в част 1, точка 32 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията ([3]).
2	**Дългови ценни книжа** Както е посочено в част 1, точка 31 от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, „дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.

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

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

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
3	**Общо** Сбор на стойностите в редове 1 и 2 на настоящия образец
4	**В т.ч.: необслужвани експозиции** Необслужваните експозиции съгласно член 47а от РКИ
EU-5	**в т.ч.: в неизпълнение** Експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ.

ПРИЛОЖЕНИЕ XIX

Таблица EU CRD — Изисквания за оповестяване на качествена информация за стандартизирания подход

Правно основание	Ред	Качествена информация — свободен формат
Член 444, буква а) от РКИ	а	Наименованията на избраните от институцията агенции за външна кредитна оценка (АВКО) и агенции за експортно кредитиране (АЕК) и причините за евентуалните промени в този избор през периода за оповестяване
Член 444, буква б) от РКИ	б	Класовете експозиции, за които се използва всяка АВКО или АЕК
Член 444, буква в) от РКИ	в	Описание на процеса, използван за отнасянето на кредитните рейтинги на емитента и емисията към позиции на сравними активи, които не са включени в търговския портфейл
Член 444, буква г) от РКИ	г	Външният рейтинг на всяка избрана АВКО/АЕК (както е посочена в ред „а“), отнесен към рисковите тегла, които съответстват на степените на кредитно качество, посочени в трета част, дял II, глава 2 от РКИ (освен когато институцията следва стандартните присъдени степени на кредитно качество, публикувани от ЕБО).

Образец EU CR4 — Стандартизиран подход — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск

	Класове експозиции	**Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск**		**Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск**		**РПЕ и плътност на РПЕ**	
		Балансови експозиции	**Задбалансови експозиции**	**Балансови експозиции**	**Задбалансови експозиции**	**РПЕ**	**Плътност на РПЕ (%)**
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства или централни банки						
2	Регионални правителства или местни органи на властта						
3	Субекти от публичния сектор						
4	Многостранни банки за развитие						
5	Международни организации						

	Класове експозиции	Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск		Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск		РПЕ и плътност на РПЕ	
		Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПЕ	Плътност на РПЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
6	Институции						
7	Предприятия						
8	Експозиции на дребно						
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти						
10	Експозиции в неизпълнение						
11	Високорискови експозиции						
12	Покрити облигации						
13	институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка						
14	Предприятия за колективно инвестиране						
15	Капиталови инструменти						
16	Други позиции						
17	**ОБЩО**						

Образец EU CR5 — Стандартизиран подход

	Класове експозиции	Рисково тегло															Общо	В т.ч. без рейтинг
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Други		
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п	р
1	Централни правителства или централни банки																	
2	Регионални правителства или местни органи на властта																	
3	Субекти от публичния сектор																	
4	Многостранни банки за развитие																	
5	Международни организации																	
6	Институции																	
7	Предприятия																	
8	Експозиции на дребно																	
9	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти																	
10	Експозиции в неизпълнение																	
11	Високорискови																	

	Класове експозиции	Рисково тегло															Общо	В т.ч. без рейтинг
		0 %	**2 %**	**4 %**	**10 %**	**20 %**	**35 %**	**50 %**	**70 %**	**75 %**	**100 %**	**150 %**	**250 %**	**370 %**	**1 250 %**	**Други**		
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п	р
12	Покрити облигации																	
13	Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка																	
14	Дялови единици и акции в предприятия за колективно инвестиране																	
15	Експозиции към капиталови инструменти																	
16	Други позиции																	
17	**ОБЩО**																	

ПРИЛОЖЕНИЕ XX

Указания за оповестяването на използването на стандартизирания подход към кредитния риск (с изключение на кредитния риск от контрагента и секюритизиращите позиции)

1. Инструментите, за които се прилагат разпоредбите на трета част, дял II, глава 6 от РКИ (експозиции към кредитен риск от контрагента — КРК), както и инструментите, за които се прилагат изискванията в трета част, дял II, глава 5 от РКИ (секюритизиращи експозиции), не са обхванати от образците, за които са дадени указания в настоящото приложение.

Таблица EU CRD — Изисквания за оповестяване на качествена информация за стандартизирания подход. Свободен формат

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 444, букви а) — г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват таблица EU CRD от приложение XIX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Ред reference	Препратки към правни норми и указания	
	Обяснение	
а	Член 444, буква а) от РКИ	Институциите оповестяват избраните агенции за външна кредитна оценка (АВКО) и агенции за експортно кредитиране (АЕК) и причините за евентуалните промени в този избор през периода на оповестяване.
б	Член 444, буква б) от РКИ	Институциите посочват класовете експозиции, изброени в член 112 от РКИ, за които те изчисляват рисково претеглената стойност в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ, като използват кредитната оценка на избраната АВКО или АЕК.
в	Член 444, буква в) от РКИ	Когато за определяне на рисковото тегло на експозиция, която не е включена в търговския портфейл, се използва кредитна оценка на емитент или емисия в съответствие с трета част, дял II, глава 2, член 139 от РКИ, институциите описват използвания процес.
г	Член 444, буква г) от РКИ	За всеки от класовете експозиции, изброени в член 112 от РКИ, институциите посочват буквено-цифровата скала на всяка избрана АВКО/АЕК (както е посочена в ред „а“ на настоящия образец) с рисковите тегла, които съответстват на степените на кредитно качество, посочени в трета част, дял II, глава 2 от РКИ, освен когато следват стандартните присъдени степени на кредитно качество, публикувани от ЕБО.

Образец EU CR4 — Експозиция към кредитен риск и ефект на редуциране на кредитния риск. Зададен формат

3. Институциите, които изчисляват рисково претеглената стойност на експозициите към кредитен риск в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ, оповестяват информацията по член 453, букви ж), з) и и) от РКИ и член 444, буква д) от РКИ, като попълват образец EU CR4 от приложение XIX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените в настоящото приложение указания.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
а	**Експозиции преди кредитни конверсионни коефициенти (ККК) и редуциране на кредитния риск — балансови експозиции:** Институциите оповестяват стойността на балансовата експозиция, попадаща в обхвата на консолидацията за пруденциални цели в съответствие с член 111 от РКИ, след корекциите за специфичен кредитен риск в съответствие с член 110 от РКИ, допълнителните корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 105 от РКИ, приспаднатите стойности в съответствие с член 36, параграф 1, буква м) от РКИ и другите намаления на собствените средства и отписвания (съгласно определението в приложимата счетоводна рамка), но преди прилагане на i) кредитните конверсионни коефициенти, посочени в същия член, и ii) техниките за редуциране на кредитния риск, посочени в трета част, дял II, глава 4 от РКИ. Стойностите на експозициите по лизинг се определят в съответствие с член 134, параграф 7 от РКИ.
б	**Експозиции преди ККК и редуциране на кредитния риск — задбалансови експозиции:** Институциите оповестяват стойността на задбалансовата експозиция, попадаща в обхвата на консолидацията за пруденциални цели, коригирана за специфичен кредитен риск и след приспаданията в съответствие с член 36, параграф 1, буква м) от РКИ, но преди прилагането на кредитни конверсионни коефициенти в съответствие с член 111 от РКИ и преди ефекта на техниките за редуциране на кредитния риск (в изпълнение на трета част, дял II, глава 4 от РКИ).
в	**Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск — балансови експозиции:** Институциите оповестяват стойността на балансовата експозиция, попадаща в обхвата на консолидацията за пруденциални цели (в съответствие с член 111 от РКИ), след корекциите за специфичен кредитен риск в съответствие с член 110 от РКИ, допълнителните корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 105 от РКИ, приспаднатите стойности в съответствие с член 36, параграф 1, буква м) от РКИ и другите намаления на собствените средства и отписвания — съгласно определението в приложимата счетоводна рамка, както и след прилагането на всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитни конверсионни коефициенти. Това е стойността, към която се прилагат рисковите тегла (в съответствие с член 113 от РКИ и трета част, дял II, глава 2, раздел 1 от РКИ). Това е нетен кредитен еквивалент, след прилагането на техники за редуциране на кредитния риск и ККК.
г	**Експозиции след ККК и редуциране на кредитния риск — задбалансови експозиции:** Институциите оповестяват стойността на задбалансовата експозиция след корекциите за специфичен кредитен риск, определени в Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията [2], допълнителните корекции на стойността и другите намаления на собствените средства, както и след прилагането на всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитни конверсионни коефициенти. Това е стойността, към която се прилагат рисковите тегла (в съответствие с член 113 от РКИ и трета част, дял II, глава 2, раздел 1 от РКИ). Това е нетен кредитен еквивалент, след прилагането на техники за редуциране на кредитния риск и ККК.
д	**Рисково претеглена стойност на експозициите (РПЕ)** Рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена съгласно трета част, дял II, глава 2, раздел 1 от РКИ.
е	**Плътност на РПЕ** (колона „д“/колони („в“ + „г“) на настоящия образец) Отношението се изчислява, като РПЕ на съответния клас експозиции (колона „д“ на настоящия образец) се раздели на стойността на съответните експозиции, след като се вземат предвид всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитни конверсионни коефициенти (сбора на стойностите в колони „в“ и „г“ на настоящия образец).

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

Ред	Препратки към правни норми и указания Обяснение
1—16	Класовете експозиции по член 112 от РКИ Тук не се включват експозициите, отнесени към посочения в член 112, буква м) от РКИ клас експозиции „елементи, представляващи секюритизиращи позиции“.
16	Класът експозиции „други позиции“ се отнася до: — активите, за които се прилага специфично рисково тегло, предвидено в член 134 от РКИ; — активите, които не са приспаднати по силата на член 39 от РКИ (надвнесен данък, пренесена данъчна загуба и отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба), член 41 от РКИ (активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията), член 46 от РКИ (незначителни инвестиции в БСК1 на предприятия от финансовия сектор), член 48 от РКИ (отсрочени данъчни активи и преки, непреки и синтетични инвестиции в инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор до определения праг), член 49 от РКИ и член 471 от РКИ (дялови участия в застрахователни дружества, независимо дали върху тях се упражнява надзор по Директивата относно финансовите конгломерати или не), член 60 от РКИ и член 475 от РКИ (незначителни и значителни преки, непреки и синтетични инвестиции в инструменти на БСК1, ДК1 и К2, емитирани от предприятия от финансовия сектор), член 70 от РКИ (незначителни и значителни преки, непреки и синтетични инвестиции в инструменти на К2, емитирани от предприятия от финансовия сектор) — ако не са отнесени към други класове експозиции, както и допустимите дялови участия извън финансовия сектор, когато не им е присъдено рисково тегло от 1 250 % (по силата на втора част, дял I, глава 1, член 36, буква к) от РКИ).

Образец EU CR5 — стандартизиран подход.. Зададен формат

4. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 444, буква д) от РКИ, като попълват образец EU CR5 от приложение XIX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Колона	Препратки към правни норми и указания Обяснение
а — о	**Рисково тегло:** Институциите оповестяват информация за разпределението на рисковите тегла в рамките на съответния клас експозиции съгласно трета част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ.
п	**Общо:** Общата стойност на балансовите и задбалансовите експозиции при обхвата на консолидация за пруденциални цели: — след корекциите за специфичен кредитен риск в съответствие с член 110 от РКИ, допълнителните корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 105 от РКИ, приспаднатите стойности в съответствие с член 36, параграф 1, буква м) от РКИ и другите намаления на собствените средства и отписвания (съгласно определението в приложимата счетоводна рамка) — за балансовите експозиции, в съответствие с член 111 от РКИ; — след корекциите за специфичен кредитен риск и приспаднатите стойности в съответствие с член 36, параграф 1, буква м) от РКИ — за задбалансовите експозиции, в съответствие с член 111 от РКИ; — след прилагането на i) конверсионните коефициенти, посочени в същия член, и ii) техниките за редуциране на кредитния риск, посочени в трета част, дял II, глава 4 от РКИ — за балансовите и за задбалансовите експозиции.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
p	**В т.ч. без рейтинг:** Експозициите, за които няма кредитна оценка от избрана АВКО и за които се прилагат специфични рискови тегла в зависимост от техния клас експозиции — както е посочено в членове 113—134 от РКИ.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
1—16	Класовете експозиции по член 112 от РКИ Тук не се включват експозициите, отнесени към посочения в член 112, буква м) от РКИ клас експозиции „елементи, представляващи секюритизиращи позиции“.
16	Класът експозиции „други позиции“ се отнася до: — активите, за които се прилага специфично рисково тегло, предвидено в трета част, дял II, глава 4, член 134 от РКИ; — активите, които не са приспаднати по силата на член 39 от РКИ (надвнесен данък, пренесена данъчна загуба и отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба), член 41 от РКИ (активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията), член 46 и член 469 от РКИ (незначителни инвестиции в БСК1 на предприятия от финансовия сектор), член 49 и член 471 от РКИ (дялови участия в застрахователни дружества, независимо дали върху тях се упражнява надзор по Директивата относно финансовите конгломерати или не), член 60 и член 475 от РКИ (незначителни и значителни преки, непреки и синтетични инвестиции в инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор), член 70 и член 477 от РКИ (незначителни и значителни преки, непреки и синтетични инвестиции в инструменти на К2 на предприятия от финансовия сектор) — ако не са отнесени към други класове експозиции, както и допустимите дялови участия извън финансовия сектор, когато не им е присъдено рисково тегло от 1 250 % (по силата на втора част, дял I, глава 1, член 36, буква к) от РКИ).

ПРИЛОЖЕНИЕ XXI

Таблица EU CRE — Изисквания за оповестяване на качествена информация за вътрешнорейтинговия подход

Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация.

Правно основание	Обозначение на реда	Свободен текст
Член 452, буква а) от РКИ	а	Разрешението от компетентния орган за използване на подхода или одобреният преход към използването му
Член 452, буква в) от РКИ	б	в) Контролните механизми за рейтинговите системи на различните етапи на разработване на даден модел, контроли и въвеждане на промени в него, които включват информация за: i) взаимовръзките между функцията за управление на риска и функцията за вътрешен одит; ii) прегледа на рейтинговите системи; iii) процедурата за осигуряване на независимостта на функцията, отговаряща за прегледа на моделите, от функциите, отговарящи за разработването на тези модели; iv) процедурата за гарантиране на отчетността на функциите, отговарящи за разработването и прегледа на моделите.
Член 452, буква г) от РКИ	в	Ролята на функциите, участващи в разработването, одобряването и последващите промени на моделите за кредитен риск
Член 452, буква д) от РКИ	г	Приложното поле и основното съдържание на управленските отчети за моделите за кредитен риск
Член 452, буква е) от РКИ	д	Описание на процеса на вътрешно присъждане на рейтинги по класове експозиции, в т.ч на броя на основните модели, използвани за всеки портфейл, и кратко представяне на основните разлики между моделите, използвани в рамките на един и същ портфейл, което обхваща: i) определенията, методите и данните за оценяването и утвърждаването на вероятността от неизпълнение — например как се оценява вероятността от неизпълнение за портфейлите с малка вероятност от неизпълнение, дали има регулаторни минимални стойности, както и причините за установените разлики между прогнозираните вероятности от неизпълнение и действителните проценти на неизпълнение, най-малко за последните три периода; ii) когато е приложимо — определенията, методите и данните за оценяването и утвърждаването на загубата при неизпълнение, например методите за изчисляването ѝ при икономически спад, как се оценява загубата при неизпълнение за портфейли с малка вероятност от неизпълнение и времето между настъпването на неизпълнение и закриването на експозицията; iii) когато е приложимо — определенията, методите и данните за оценяването и утвърждаването на кредитните конверсионни коефициенти, в т.ч. допусканията при извеждането на тези променливи.

Образец EU CR6 — Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към кредитен риск по класове експозиции и диапазон на вероятността от неизпълнение

A-IRB	Диапазон на вероятността от неизпълнение	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции преди прилагане на конверсионни коефициенти	Среднопретеглени по експозиции конверсионни коефициенти	Експозиция след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск	Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (%)	Брой на длъжниците	Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (%)	Среднопретеглен по експозиции падеж (години)	Рисково претеглена стойност на експозициите след прилагане на коефициенти за подпомагане	Плътност на рисково претеглените стойности на експозициите	Размер на очакваната загуба	Корекции на стойността и провизии
	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м
Клас експозиции X													
	0,00 < 0,15												
	0,00 < 0,10												
	0,10 < 0,15												
	0,15 < 0,25												
	0,25 < 0,50												
	0,50 < 0,75												
	0,75 < 2,50												
	0,75 < 1,75												
	1,75 < 2,5												

A-IRB	Диапазон на вероятността от неизпълнение	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции преди прилагане на конверсионни коефициенти	Среднопретеглени по експозиции конверсионни коефициенти	Експозиция след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск	Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (%)	Брой на длъжниците	Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (%)	Среднопретеглен по експозиции падеж (години)	Рисково претеглена стойност на експозициите след прилагане на коефициенти за подпомагане	Плътност на рисково претеглените стойности на експозициите	Размер на очакваната загуба	Корекции на стойността и провизии
	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м
	2,50 < 10,00												
	2,5 < 5												
	5 < 10												
	10,00 < 100,00												
	10 < 20												
	20 < 30												
	30,00 < 100,00												
	100,00 (Неизпълнение)												
Междинна стойност (клас експозиции)													
Общо (всички класове експозиции)													

F-IRB	Диапазон на вероятността от неизпълнение	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции преди прилагане на конверсионни коефициенти	Среднопретеглени по експозиции конверсионни коефициенти	Експозиция след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск	Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (%)	Брой на длъжниците	Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (%)	Среднопретеглен по експозиции падеж (години)	Рисково претеглена стойност на експозициите след прилагане на коефициенти за подпомагане	Плътност на рисково претеглените стойности на експозициите	Размер на очакваната загуба	Корекции на стойността и провизии
	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м
Клас експозиции X													
	0,00 < 0,15												
	0,00 < 0,10												
	0,10 < 0,15												
	0,15 < 0,25												
	0,25 < 0,50												
	0,50 < 0,75												
	0,75 < 2,50												
	0,75 < 1,75												
	1,75 < 2,5												

F-IRB	Диапазон на вероятността от неизпълнение	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции преди прилагане на конверсионни коефициенти	Среднопретеглени по експозиции конверсионни коефициенти	Експозиция след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск	Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (%)	Брой на длъжниците	Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (%)	Среднопретеглен по експозиции падеж (години)	Рисково претеглена стойност на експозициите след прилагане на коефициенти за подпомагане	Плътност на рисково претеглените стойности на експозициите	Размер на очакваната загуба	Корекции на стойността и провизии
	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м
	2,50 < 10,00												
	2,5 < 5												
	5 < 10												
	10,00 < 100,00												
	10 < 20												
	20 < 30												
	30,00 < 100,00												
	100,00 (Неизпълнение)												
Междинна стойност (клас експозиции)													
Общо (всички класове експозиции)													

Образец EU CR6-A — Вътрешнорейтингов подход — Обхват на използването на вътрешнорейтинговия и на стандартизирания подход

		Стойност на експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход, съгласно определението в член 166 от РКИ	Обща стойност на експозициите, за които се прилагат стандартизираният подход и вътрешнорейтинговият подход	Процент от общата стойност на експозицията, за която се прилага постоянно частично използване на стандартизирания подход (%)	Процент от общата стойност на експозицията, за която се прилага вътрешнорейтинговият подход (%)	Процент от общата стойност на експозицията, за която се прилага план за въвеждане (%)
		а	б	в	г	д
1	Централни правителства или централни банки					
1,1	*в т.ч.: регионални правителства или местни органи на властта*					
1,2	*в т.ч.: субекти от публичния сектор*					
2	Институции					
3	Предприятия					
3,1	*в т.ч.: предприятия — специализирано кредитиране, без съгласно разграничителния подход*					
3,2	*в т.ч.: предприятия — специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход*					
4	На дребно					
4,1	*в т.ч.: на дребно — обезпечени с недвижим имот — МСП*					
4,2	*в т.ч.: на дребно — обезпечени с недвижими имот — различни от МСП*					
4,3	*в т.ч.: на дребно — квалифицирани револвиращи*					
4,4	*в т.ч.: на дребно — други — МСП*					
4,5	*в т.ч.: на дребно — други — различни от МСП*					
5	Капиталови инструменти					
6	Други активи, които нямат характер на кредитни задължения					
7	**Общо**					

Образец EU CR7 — Вътрешнорейтингов подход — Ефект на кредитните деривати, използвани като техники за редуциране на кредитния риск, върху рисково претеглената стойност на експозициите

		Рисково претеглена стойност на експозициите преди кредитни деривати	Действителна рисково претеглена стойност на експозициите
		а	б
1	**Експозиции по F-IRB**		
2	Централни правителства и централни банки		
3	Институции		
4	Предприятия		
4,1	*в т.ч.: предприятия — МСП*		
4,2	*в т.ч.: предприятия — специализирано кредитиране*		
5	**Експозиции по A-IRB**		
6	Централни правителства и централни банки		
7	Институции		
8	Предприятия		
8,1	*в т.ч.: предприятия — МСП*		
8,2	*в т.ч.: предприятия — специализирано кредитиране*		
9	На дребно		
9,1	*в т.ч.: на дребно — МСП — обезпечени с недвижим имот*		
9,2	*в т.ч.: на дребно — различни от МСП — обезпечени с недвижим имот*		
9,3	*в т.ч.: на дребно — квалифицирани револвиращи*		
9,4	*в т.ч.: на дребно — МСП — други*		
9,5	*в т.ч.: на дребно — различни от МСП — други*		
10	**ОБЩО (в т.ч. експозициите по F-IRB и по A-IRB)**		

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

A-IRB		Общо експозиции	Техники за ограничаване на кредитния риск					
			Обезпечена кредитна защита (ОКЗ)					
			Дял на експозициите, обезпечени с **финансово обезпечение (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **друго приемливо обезпечение (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **недвижим имот (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **вземания (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **друго обезпечение с физически активи (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **друга обезпечена кредитна защита (%)**
		а	б	в	г	д	е	ж
1	Централни правителства и централни банки							
2	Институции							
3	Предприятия							
3,1	*в т.ч.: предприятия — МСП*							
3,2	*в т.ч.: предприятия — специализирано кредитиране*							
3,3	*в т.ч.: предприятия — други*							
4	На дребно							
4,1	*в т.ч.: на дребно — обезпечени с недвижим имот — МСП*							

A-IRB		Общо експозиции	Техники за ограничаване на кредитния риск					
			Обезпечена кредитна защита (ОКЗ)					
			Дял на експозициите, обезпечени с **финансово обезпечение (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **друго приемливо обезпечение (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **недвижим имот (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **вземания (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **друго обезпечение с физически активи (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **друга обезпечена кредитна защита (%)**
		а	б	в	г	д	е	ж
4,2	*в т.ч.: на дребно — обезпечени с недвижим имот — различни от МСП*							
4,3	*в т.ч.: на дребно — квалифицирани револвиращи*							
4,4	*в т.ч.: на дребно — други — МСП*							
4,5	*в т.ч.: на дребно — други — различни от МСП*							
5	Общо							

	A-IRB	**Техники за ограничаване на кредитния риск**					**Методи за намаляване на кредитния риск при изчисляването на рисково претеглената стойност на експозициите**	
		Обезпечена кредитна защита (ОКЗ)			Кредитна защита с гаранции (КЗГ)		**Рисково претеглена стойност без ефект на заместване** (само намаляващ ефект)	**Рисково претеглена стойност с ефект на заместване** (както намаляващ ефект, така и ефект на заместване)
		Дял на експозициите, обезпечени с **парични депозити (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **животозастрахователни полици (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **инструмент, държан от трета страна (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **гаранции (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **кредитни деривати (%)**		
		з	и	й	к	л	м	н
1	Централни правителства и централни банки							
2	Институции							
3	Предприятия							
3,1	*в т.ч.: предприятия — МСП*							
3,2	*в т.ч.: предприятия — специализирано кредитиране*							
3,3	*в т.ч.: предприятия — други*							
4	На дребно							
4,1	*в т.ч.: на дребно — обезпечени с недвижим имот — МСП*							

	A-IRB	Техники за ограничаване на кредитния риск					Методи за намаляване на кредитния риск при изчисляването на рисково претеглената стойност на експозициите	
		Обезпечена кредитна защита (ОКЗ)			Кредитна защита с гаранции (КЗГ)		**Рисково претеглена стойност без ефект на заместване** (само намаляващ ефект)	**Рисково претеглена стойност с ефект на заместване** (както намаляващ ефект, така и ефект на заместване)
		Дял на експозициите, обезпечени с **парични депозити (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **животозастрахователни полици (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **инструмент, държан от трета страна (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **гаранции (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **кредитни деривати (%)**		
		з	и	й	к	л	м	н
4,2	*в т.ч.: на дребно — обезпечени с недвижим имот — различни от МСП*							
4,3	*в т.ч.: на дребно — квалифицирани револвиращи*							
4,4	*в т.ч.: на дребно — други — МСП*							
4,5	*в т.ч.: на дребно — други — различни от МСП*							
5	Общо							

	F-IRB	Общо експозиции	**Техники за ограничаване на кредитния риск**					
			Обезпечена кредитна защита (ОКЗ)					
			Дял на експозициите, обезпечени с **финансово обезпечение (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **друго приемливо обезпечение (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **недвижим имот (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **вземания (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **друго обезпечение с физически активи (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **друга обезпечена кредитна защита (%)**
		а	б	в	г	д	е	ж
1	Централни правителства и централни банки							
2	Институции							
3	Предприятия							
3,1	*в т.ч.: предприятия — МСП*							
3,2	*в т.ч.: предприятия — специализирано кредитиране*							
3,3	*в т.ч.: предприятия — други*							
4	Общо							

F-IRB		Техники за ограничаване на кредитния риск					Методи за намаляване на кредитния риск при изчисляването на рисково претеглената стойност на експозициите	
		Обезпечена кредитна защита (ОКЗ)			Кредитна защита с гаранции (КЗГ)		**Рисково претеглена стойност без ефект на заместване** (само намаляващ ефект)	**Рисково претеглена стойност с ефект на заместване** (както намаляващ ефект, така и ефект на заместване)
		Дял на експозициите, обезпечени с **парични депозити (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **животозастрахователни полици (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **инструмент, държан от трета страна (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **гаранции (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **кредитни деривати (%)**		
		з	и	й	к	л	м	н
1	Централни правителства и централни банки							
2	Институции							
3	Предприятия							
3,1	*в т.ч.: предприятия — МСП*							
3,2	*в т.ч.: предприятия — специализирано кредитиране*							
3,3	*в т.ч.: предприятия — други*							
4	Общо							

Образец EU CR8 — Данни за динамиката на изчислената по вътрешнорейтинговия подход рисково претеглена стойност на експозициите към кредитен риск

		Рисково претеглена стойност на експозициите
		a
1	**Рисково претеглена стойност на експозициите към края на предходния период на оповестяване**	
2	Размер на активите (+/-)	
3	Качество на активите (+/-)	
4	Актуализирания на модела (+/-)	
5	Методика и политика (+/-)	
6	Придобивания и продажби (+/-)	
7	Изменения на валутните курсове (+/-)	
8	Други (+/-)	
9	**Рисково претеглена стойност на експозициите към края на периода на оповестяване**	

Образец CR9 — Вътрешнорейтингов подход — Бек-тестване, по класове експозиции, на вероятността от неизпълнение (фиксиран диапазон на вероятността от неизпълнение)

A-IRB

Клас експозиции	Диапазон на вероятността от неизпълнение	Брой длъжници в края на предходната година		Наблюдаван среден процент на неизпълнение (%)	Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (%)	Средна вероятност от неизпълнение (%)	Средногодишен процент на неизпълнение за предходни периоди (%)
			в т.ч.: брой на длъжниците, при които е имало неизпълнение през годината				
а	б	в	г	д	е	ж	з
	0,00 < 0,15						
	0,00 < 0,10						
	0,10 < 0,15						
	0,15 < 0,25						
	0,25 < 0,50						
	0,50 < 0,75						
	0,75 < 2,50						
	0,75 < 1,75						
	1,75 < 2,5						
	2,50 < 10,00						
	2,5 < 5						
	5 < 10						
	10,00 < 100,00						
	10 < 20						
	20 < 30						
	30,00 < 100,00						
	100,00 (Неизпълнение)						

F-IRB

Клас експозиции	Диапазон на вероятността от неизпълнение	Брой длъжници в края на предходната година		Наблюдаван среден процент на неизпълнение (%)	Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (%)	Средна вероятност от неизпълнение (%)	Средногодишен процент на неизпълнение за предходни периоди (%)
			в т.ч.: брой на длъжниците, при които е имало неизпълнение през годината				
а	б	в	г	д	е	ж	з
	0,00 < 0,15						
	0,00 < 0,10						
	0,10 < 0,15						
	0,15 < 0,25						
	0,25 < 0,50						
	0,50 < 0,75						
	0,75 < 2,50						
	0,75 < 1,75						
	1,75 < 2,5						
	2,50 < 10,00						
	2,5 < 5						
	5 < 10						
	10,00 < 100,00						
	10 < 20						
	20 < 30						
	30,00 < 100,00						
	100,00 (Неизпълнение)						

Образец CR9.1.1 — Вътрешнорейтингов подход — Бек-тестване, по класове експозиции, на вероятността от неизпълнение (само за оценяването на вероятността от неизпълнение в съответствие с член 180, параграф 1, буква е) от РКИ)

A-IRB

Клас експозиции	Диапазон на вероятността от неизпълнение	Външнорейтингов еквивалент	Брой длъжници в края на предходната година		Наблюдаван среден процент на неизпълнение (%)	Средна вероятност от неизпълнение (%)	Средногодишен процент на неизпълнение за предходни периоди (%)
				в т.ч.: брой на длъжниците, при които е имало неизпълнение през годината			
а	б	в	г	д	е	ж	з

F-IRB

Клас експозиции	Диапазон на вероятността от неизпълнение	Външнорейтингов еквивалент	Брой длъжници в края на предходната година		Наблюдаван среден процент на неизпълнение (%)	Средна вероятност от неизпълнение (%)	Средногодишен процент на неизпълнение за предходни периоди (%)
				в т.ч.: брой на длъжниците, при които е имало неизпълнение през годината			
а	б	в	г	д	е	ж	з

ПРИЛОЖЕНИЕ XXII

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

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

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 452, букви а) — е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват таблица EU CRE от приложение XXI към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените в настоящото приложение указания.

Ред	Препратки към правни норми и указания	
		Обяснение
а	Член 452, буква а) от РКИ	Когато в изпълнение на член 452, буква а) от РКИ институциите предоставят информация за обхвата на разрешението на компетентния орган за използване на даден подход или за одобрения преход към използването му, те описват основните характеристики на използваните системи за присъждане на рейтинги при вътрешнорейтинговия подход, за които са получили разрешение от компетентния орган, както и за видовете експозиции, обхванати от тези системи. Институциите описват и видовете експозиции, за които са получили разрешение за постоянно частично използване на стандартизирания подход съгласно предвиденото в член 150 от РКИ и които са обхванати от техните планове за въвеждане на вътрешнорейтинговия подход — в съответствие с предвиденото в член 148 от РКИ. Описанието е на равнище група.
б	Член 452, буква в), подточки i) — iv) от РКИ	Описанието на механизмите за контрол на рейтинговите системи обхваща оценката на рисковите параметри, в т.ч. разработването и калибрирането на вътрешния модел, както и контрола при прилагането на моделите и промените в рейтинговите системи. По силата на член 452, буква в), подточки i) — iv) от РКИ описанието на ролята на посочените по-горе функции включва също така: i) взаимовръзките между функцията за управление на риска и функцията за вътрешен одит; ii) процесите и методите за преглед на рейтинговите системи, в т.ч. за редовни прегледи на оценките — в съответствие с член 179, параграф 1, буква в) от РКИ, и на утвържданията; iii) процедурите и организационните мерки за осигуряване на независимостта на функцията, отговаряща за прегледа на моделите (функцията по утвърждаване), от функциите, отговарящи за разработването и калибрирането на тези модели; iv) както и процедурата за гарантиране на отчетността на функциите, отговарящи за разработването и прегледа на моделите.
в	Член 452, буква г) от РКИ	Институциите определят ролята на функциите, участващи в разработването, калибрирането, одобряването и последващите промени на рейтинговите системи.
г	Член 452, буква д) от РКИ	Институциите оповестяват приложното поле и основното съдържание на посочените в член 189 от РКИ управленски отчети за вътрешнорейтинговите модели, както и адресатите и периодичността на това докладване.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Ред	Препратки към правни норми и указания	
		Обяснение
д	Член 452, буква е) от РКИ	При оповестяването на системите за вътрешно присъждане на рейтинги по класове експозиции се посочва броят на основните модели, използвани за различните видове експозиции при всеки клас експозиции, и накратко се представят основните разлики между използваните модели в рамките на един и същ клас експозиции. Описват се и основните характеристики на одобрените основни модели, по-специално: i) определенията, методите и данните за оценяването и утвърждаването на вероятността от неизпълнение, в т.ч. при портфейлите с малка вероятност от неизпълнение; евентуалните регулаторни минимални стойности; както и причините за установените разлики между прогнозираните вероятности от неизпълнение и действителните проценти на неизпълнение, най-малко за последните три години; ii) когато е приложимо — определенията, методите и данните за оценяването и утвърждаването на загубата при неизпълнение, в т.ч. при икономически спад; как се оценява загубата при неизпълнение за портфейлите с малка вероятност от неизпълнение; както и средният период от време между настъпването на неизпълнение и закриването на експозицията; iii) когато е приложимо — определенията, методите и данните за оценяването и утвърждаването на конверсионните коефициенти, в т.ч. допусканията при извеждането на тези оценки.

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

2. Институциите оповестяват посочената в член 452, буква ж), подточки i) — v) от РКИ информация за основните параметри, използвани за изчисляване на капиталовите изисквания за вътрешнорейтинговия подход, като попълват образец EU CR6 от приложение XXI към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение. Оповестената тук информация не включва данните за специализираното кредитиране, посочено в член 153, параграф 4 от РКИ. Този образец не обхваща експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от РКИ), секюритизиращите експозиции и експозициите към капиталови инструменти.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
а	**Диапазон на вероятността от неизпълнение** Това е фиксиран диапазон на вероятността от неизпълнение, който не се променя. Ако данните за експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ са допълнително разбити в съответствие с евентуални определения за категориите експозиции в неизпълнение, определенията и стойностите за категориите експозиции в неизпълнение се посочват в придружаващо разяснение. Експозициите се отнасят към подходящия интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение въз основа на оценката на вероятността от неизпълнение за всеки длъжник, отнесен към този клас експозиции (без да се взима предвид евентуалният ефект на заместване поради редуциране на кредитния риск). Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с вероятност от неизпълнение 100 %.
б	**Балансови експозиции:** Стойността на експозицията, изчислена в съответствие с член 166, параграфи 1 — 7 от РКИ, без да се взимат предвид евентуалните корекции за кредитен риск и конверсионни коефициенти.
в	**Задбалансови експозиции преди прилагане на конверсионни коефициенти:** Стойността на експозицията, изчислена в съответствие с член 166, параграфи 1 — 7 от РКИ, без да се взимат предвид евентуалните корекции за кредитен риск и конверсионни коефициенти, нито собствените оценки или конверсионните коефициенти, посочени в член 166, параграф 8 от РКИ, или процентите, посочени в член 166, параграф 10 от РКИ. Задбалансовите експозиции включват всички неусвоени суми по поети задължения и всички задбалансови позиции, изброени в приложение I към РКИ.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
г	**Среднопретеглени по експозиции конверсионни коефициенти:** За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват средния конверсионен коефициент, използван при изчисляването на рисково претеглената стойност на експозициите, претеглена с посочената в колона „в“ на настоящия образец стойност на задбалансовите експозиции преди прилагане на конверсионни коефициенти.
д	**Стойност на експозицията след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск:** Стойността на експозицията в съответствие с член 166 от РКИ. В тази колона се посочва общата стойност на балансовите и задбалансовите експозиции след прилагането на конверсионните коефициенти и процентите по член 166, параграфи 8—10 от РКИ.
е	**Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (%)** За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват средната оценка на вероятността от неизпълнение на всеки длъжник, претеглена с посочената в колона „д“ на настоящия образец стойност на експозицията след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск.
ж	**Брой на длъжниците:** Брой на юридическите лица или длъжниците, отнесени към всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции. Солидарните длъжници се третират по същия начин, както за целите на калибрирането на вероятността от неизпълнение. Когато на различните експозиции към един и същ длъжник е присъден отделен рейтинг, те се посочват поотделно. Такава ситуация може да възникне в рамките на класа експозиции на дребно, ако определението за неизпълнение се прилага за дадено кредитно улеснение — както е предвидено в последното изречение на член 178, параграф 1 от РКИ — или ако отделни експозиции към един и същ длъжник са отнесени към различни категории длъжници — както е предвидено във второто изречение на член 172, параграф 1, буква д) от РКИ — в други класове експозиции.
з	**Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (%)** За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват средната оценка на загубата при неизпълнение за всяка експозиция, претеглена с посочената в колона „д“ на настоящия образец стойност на експозицията след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск. Оповестената загуба при неизпълнение представлява окончателната оценка на загубата при неизпълнение, използвана при изчисляването на рисково претеглените стойности, получени след като е взет предвид евентуалният ефект на редуцирането на кредитния риск и неблагоприятната конюнктура — според случая. При експозициите на дребно, обезпечени с недвижим имот, при оповестената загуба при неизпълнение са взети предвид минималните стойности, посочени в член 164, параграф 4 от РКИ. При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, оповестената загуба при неизпълнение съответства на избраната в приложение на член 161, параграф 4 от РКИ. За експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтингов подход A-IRB се взима предвид член 181, параграф 1, буква з) от РКИ. Оповестената загуба при неизпълнение представлява оценката на загубата при неизпълнение съгласно приложимите методики за оценка.
и	**Среднопретеглен по експозиции падеж (години):** За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват средния падеж на всяка експозиция, претеглен с посочената в колона „д“ на настоящия образец стойност на експозицията след прилагане на конверсионни коефициенти. Оповестеният падеж отразява член 162 от РКИ. Средният падеж се докладва в години. Данни не се оповестяват за експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените стойности на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ. Това означава, че тази колона не се попълва за клас „експозиции на дребно“.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
й	**Рисково претеглена стойност на експозициите след прилагане на коефициенти за подпомагане:** За експозициите към централни правителства и централни банки, институции и предприятия се оповестява рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с член 153, параграфи 1—4 от РКИ; за експозициите на дребно се оповестява рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с член 154 от РКИ. Взимат се предвид посочените в членове 501 и 501a от РКИ коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура.
к	**Плътност на рисково претеглените стойности на експозициите** Отношението на сбора на рисково претеглените стойности на експозициите (след коефициентите за подпомагане в колона „й“ на настоящия образец) и стойността на експозицията в колона „д“ на настоящия образец.
л	**Размер на очакваната загуба** Размерът на очакваната загуба, изчислен в съответствие с член 158 от РКИ. Оповестеният размер на очакваната загуба се основава на действителните параметри на риска, използвани при вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган.
м	**Корекции на стойността и провизии:** Корекциите за специфичен и общ кредитен риск съгласно Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията ([2]), допълнителните корекции на стойността съгласно членове 34 и 110 от РКИ, както и другите намаления на собствените средства във връзка с експозициите, отнесени към всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение. Корекциите на стойността и провизиите са взетите предвид при прилагането на член 159 от РКИ. Общите провизии се оповестяват чрез пропорционално отнасяне на стойността според очакваната загуба по различните категории длъжници.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
Клас експозиции X	Ако институциите са получили разрешение да използват собствени оценки на загубата при неизпълнение и собствени конверсионни коефициенти за изчисляване на рисково претеглената стойност на експозициите, те оповестяват изискваната в настоящия образец информация отделно за класовете експозиции, обхванати от такова разрешение (A-IRB). За класовете експозиции, за които институциите нямат разрешение да използват собствени оценки на загубата при неизпълнение и собствени конверсионни коефициенти (F-IRB), те оповестяват информацията за съответните експозиции отделно, като използват образец F-IRB.
A-IRB	**Клас експозиции X** За всеки клас експозиции в член 147, параграф 2 от РКИ, с посочените по-горе изключения, институциите попълват отделен образец с допълнителна разбивка за следните класове експозиции: — в рамките на класа експозиции „експозиции към предприятия“ (член 147, параграф 2, буква в) от РКИ), разбивка по: а) експозиции към предприятия– МСП, според вътрешната класификация на експозициите към предприятия въз основа на политиката за управление на риска; б) експозиции към предприятия– специализирано кредитиране, в съответствие с член 147, параграф 8 от РКИ; в) експозиции към предприятия– други.

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

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
	— в рамките на класа експозиции „експозиции на дребно“ (член 147, параграф 2, буква г) и член 147, параграф 5 от РКИ), разбивка по: а) експозиции на дребно– МСП — обезпечени с недвижим имот (член 147, параграф 2, буква г) от РКИ във връзка с член 154, параграфи 2 и 3 от РКИ); б) експозиции на дребно– МСП, други; в) в) експозиции на дребно– различни от МСП — обезпечени с недвижим имот (член 147, параграф 2, буква г) от РКИ във връзка с член 154, параграф 3 от РКИ); г) експозиции на дребно– квалифицирани револвиращи (член 147, параграф 2, буква г) от РКИ във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ); д) експозиции на дребно– различни от МСП — други. Редът за общата стойност на експозициите се включва в края на всеки отделен образец за всеки клас експозиции.
F-IRB	**Клас експозиции X** За всеки клас експозиции в член 147, параграф 2 от РКИ, с посочените по-горе изключения, институциите попълват отделен образец с допълнителна разбивка за следните класове експозиции: — в рамките на класа експозиции „експозиции към предприятия“ (член 147, параграф 2, буква в) от РКИ), разбивка по: а) експозиции към предприятия– МСП, според вътрешната класификация на експозициите към предприятия въз основа на политиката за управление на риска; б) експозиции към предприятия– специализирано кредитиране, в съответствие с член 147, параграф 8 от РКИ; в) експозиции към предприятия– други.

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

3. Институциите, които изчисляват рисково претеглената стойност на експозициите по вътрешнорейтинговия подход към кредитния риск, оповестяват информацията, посочена в член 452, буква б) от РКИ, като попълват образец EU CR6-A от приложение XXI към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

4. За целите на настоящия образец институциите отнасят експозициите си, за които се прилага стандартизираният подход, предвиден в трета част, дял II, глава 2, или вътрешнорейтинговият подход, предвиден в трета част, дял II, глава 3, към класовете експозиции, както са определени по вътрешнорейтинговия подход. Този образец не обхваща експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от РКИ) и секюритизиращите експозиции.

5. В разяснение към образеца институциите посочват всяка съществена разлика между стойността на експозицията, определена в член 166 за експозициите по вътрешнорейтинговия подход (колона „а“ на образеца), и стойността на същите експозиции, определена в съответствие с член 429, параграф 4 от РКИ (колони „б“ и „г“ на настоящия образец).

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Стойността на експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход, съгласно определението в член 166 от РКИ** Институциите оповестяват в тази колона стойността, определена в член 166 от РКИ, само за експозициите по вътрешнорейтинговия подход.
б	**Общата стойност на експозициите, за които се прилагат стандартизираният подход и вътрешнорейтинговият подход** Когато оповестяват общата стойност на експозицията, институциите взимат стойността съгласно член 429, параграф 4 от РКИ — както за експозициите, за които се прилага стандартизираният подход, така и за тези, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход.
в	**Процент от общата стойност на експозицията, за която се прилага постоянно частично използване на стандартизирания подход (%)** Частта от експозицията, с която за всеки клас експозиции по стандартизирания подход (експозиции, за които се прилага стандартизираният подход, посочен в трета част, дял II, глава 2, като се спазва обхватът на полученото от компетентния орган разрешение за постоянно частично използване на стандартизирания подход в съответствие с член 150 от РКИ) се надхвърля общата стойност на експозициите в този клас (колона „б“ на настоящия образец).
г	**Процент от общата стойност на експозицията, за която се прилага вътрешнорейтинговият подход (%)** Частта от експозицията, с която за всеки клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход (експозиции, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход, посочен в трета част, дял II, глава 3, като се спазва обхватът на полученото от компетентния орган разрешение за използване на вътрешнорейтинговия подход в съответствие с член 143 от РКИ) се надхвърля общата стойност на експозициите в този клас (колона „б“ на настоящия образец). Тук спадат експозициите, за които институциите имат разрешение да използват или не собствени оценки на загубата при неизпълнение и собствени конверсионни коефициенти (F-IRB и A-IRB), в т.ч. експозициите по специализирано кредитиране съгласно надзорния разграничителен подход и експозициите към капиталови инструменти съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла.
д	**Процент от общата стойност на експозицията, за която се прилага план за въвеждане (%)** Частта от експозицията, с която за всеки клас активи, за който последователно се прилага вътрешнорейтинговият подход по силата на член 148 от РКИ, се надхвърля общата стойност на експозициите в този клас (колона „б“). Тук спадат: — експозициите, за които институциите планират да прилагат вътрешнорейтинговия подход — както със, така и без собствени оценки на загубата при неизпълнение и собствени конверсионни коефициенти (F-IRB и A-IRB); — несъществените експозиции към капиталови инструменти, които не са включени в колони „в“ и „г“ на настоящия образец; — експозициите по F-IRB, за които институцията възнамерява да прилага A-IRB; — експозициите към специализирано кредитиране съгласно надзорния разграничителен подход, които не са включени в колона „г“ на настоящия образец.

Ред	**Препратки към правни норми и указания**
	Обяснение
Класове експозиции	Институциите оповестяват информацията в образец CR 6-A по класове експозиции, според разбивката на класовете експозиции, включени в редовете на образеца.

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

6. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 453, буква й) от РКИ, като попълват образец EU CR7 от приложение XXI към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение. Институциите допълват образеца с разяснения на ефекта, който кредитните деривати имат върху рисково претеглената стойност на експозициите. Този образец не обхваща експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от РКИ), секюритизиращите експозиции, другите активи, които нямат характер на кредитни задължения, и експозициите към капиталови инструменти.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
а	**Рисково претеглена стойност на експозициите преди кредитни деривати:** Хипотетичната рисково претеглена стойност на експозициите, изчислена като действителната такава стойност, като само се приема непризнаването на кредитния дериват като техника за редуциране на кредитния риск, както е посочено в член 204 от РКИ. Стойностите се представят в класовете експозиции, които се отнасят до експозициите към първоначалния длъжник.
б	**Действителна рисково претеглена стойност на експозициите:** Рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена с отчитане на ефекта на кредитните деривати. Когато институциите заменят рисковото тегло или рисковите параметри на длъжника с тези на доставчика на защита, рисково претеглената стойност на експозициите се представя в класа експозиции, който се отнася за преките експозиции към доставчика на защита.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
1—9	Институциите разбиват рисково претеглените стойности на експозициите преди кредитни деривати и действителните рисково претеглени стойности по класове експозиции — както са посочени в член 147 от РКИ, като правят допълнителната разбивка, включена в образеца, и посочват отделно експозициите по подхода F-IRB и експозициите по подхода A-IRB. Институциите оповестяват в редове 1 и 6 на настоящия образец междинните сборове за експозициите по F-IRB и по A-IRB. Институциите правят допълнителна разбивка на класа „експозиции към предприятия“ (член 147, параграф 2, буква в) от РКИ), както следва: а) експозиции към предприятия– МСП, според вътрешната класификация на експозициите към предприятия въз основа на политиката за управление на риска; б) експозиции към предприятия– специализирано кредитиране, в съответствие с член 147, параграф 8 от РКИ, без експозициите към специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход; в) експозиции към предприятия– други. Институциите правят допълнителна разбивка на класа „експозиции на дребно“ (член 147, параграф 2, буква г) и член 147, параграф 5 от РКИ), както следва: а) експозиции на дребно– МСП, обезпечени с недвижим имот (във връзка с член 154, параграфи 2 и 3 от РКИ); б) експозиции на дребно– различни от МСП, обезпечени с недвижим имот (във връзка с член 154, параграф 3 от РКИ);

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
	в) експозиции на дребно– квалифицирани револвиращи (във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ); г) експозиции на дребно– МСП — други; д) експозиции на дребно– различни от МСП — други.
10	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ (в т.ч. по F-IRB и по A-IRB) Общата рисково претеглена стойност преди кредитни деривати и общата действителна рисково претеглена стойност на всички експозиции по вътрешнорейтинговия подход (F-IRB и A-IRB).

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

7. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 453, буква ж) от РКИ, отделно за експозициите по A-IRB и за тези по F-IRB, като попълват образец EU CR7-A от приложение XXI към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение. Ако даден елемент на обезпечена кредитна защита се прилага за повече от една експозиция, сумата на експозициите, считани за обезпечени с него, не може да надхвърля стойността на този елемент на кредитната защита.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
а	**Общо експозиции:** Стойността на експозицията (след конверсионни коефициенти) в съответствие с членове 166 и 167 от РКИ. Експозициите се оповестяват според класа експозиции, приложим за длъжника, без да се взима предвид ефектът на заместване поради наличието на гаранция. Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла, се съобразяват и с разпоредбите относно прихващането, посочени в член 155, параграф 2 от РКИ.
б	**ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (ОКЗ) — Дял на експозициите, обезпечени с финансово обезпечение (%)** Процентът на обезпечените с финансово обезпечение експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец). Финансовото обезпечение, в т.ч. с изброените в членове 197 и 198 от РКИ парични средства, дългови ценни книжа и злато, се включва в числителя, когато са изпълнени всички изисквания по член 207, параграфи 2—4 от РКИ. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. Когато се използват собствени оценки на вероятността при неизпълнение се взима предвид финансовото обезпечение — в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ. Оповестената стойност е прогнозната пазарна стойност на обезпечението.
в	**ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с друго приемливо обезпечение (%)** Процентът на обезпечените с друго приемливо обезпечение експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец). Оповестената в тази колона стойност представлява сборът на стойностите в колони „г“ — „е“ на настоящия образец. Когато не се използват собствени оценки на вероятността при неизпълнение: вж. член 199, параграфи 1—8 и член 229 от РКИ.

Колона	Препратки към правни норми и указания Обяснение
	Когато се използват собствени оценки на вероятността при неизпълнение: взимат се предвид другите обезпечения — в съответствие с член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.
г	**ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с недвижим имот (%)** Процентът на обезпечените с недвижим имот, в т.ч. лизинг, експозиции — в съответствие с член 199, параграф 7 от РКИ, спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец). Обезпечението с недвижим имот се включва в числителя, когато удовлетворява всички изисквания за допустимост по член 208, параграфи 2—5 от РКИ. Лизингът на недвижим имот се включва в числителя, когато удовлетворява всички изисквания за допустимост по член 211 от РКИ. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция.
д	**Дял на експозициите, обезпечени с вземания (%)** Процентът на обезпечените с вземания експозиции — в съответствие с член 199, параграф 5 от РКИ, спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец). Вземанията се включват в числителя, когато удовлетворяват всички изисквания за допустимост по член 209 от РКИ. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция.
е	**Дял на експозициите, обезпечени с друго обезпечение с физически активи (%)** Процентът на обезпечените експозиции с друго обезпечение с физически активи, в т.ч. с лизинг на въпросното обезпечение — в съответствие с член 199, параграфи 6 и 8 от РКИ, спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец). Другото обезпечение с физически активи се включва в числителя, когато удовлетворява всички изисквания за допустимост по член 210 от РКИ. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция.
ж	**ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с друга обезпечена кредитна защита (%)** Процентът на обезпечените с друга обезпечена кредитна защита експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец). Оповестената в тази колона стойност представлява сборът на стойностите в колони „з“, „и“ и „й“ на настоящия образец.
з	**ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с парични депозити (%)** Процентът на обезпечените експозиции с парични депозити или приравнени на тях парични инструменти, държани от институция трета страна. В съответствие с член 200, буква а) от РКИ другата обезпечена кредитна защита включва парични депозити или приравнени на тях парични инструменти, които институция трета страна не държи на доверително управление, и заложени в полза на кредитиращата институция. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция.
и	**ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с животозастрахователни полици (%)** Процентът на обезпечените с животозастрахователни полици експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец). В съответствие с член 200, буква б) от РКИ другата обезпечена кредитна защита включва животозастрахователни полици, заложени в полза на кредитиращата институция. Оповестената стойност на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
й	**ОКЗ — Дял на експозициите, обезпечени с инструмент, държан от трета страна (%)** Процентът на експозициите, обезпечени с инструменти, държани от трета страна, спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец); делът на експозициите, обезпечени с инструменти, емитирани от трета страна, спрямо общата стойност на експозициите. В съответствие с член 200, буква в) от РКИ оповестената стойност включва инструментите, емитирани от институция трета страна, които при поискване ще бъдат обратно изкупени от тази институция. Стойността на обезпечението се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция. В този процент не се включват експозициите по инструменти, държани от трета страна, когато в съответствие с член 232, параграф 4 от РКИ институциите третират изкупените обратно при поискване инструменти, които са допустими по член 200, буква в) от РКИ, като гаранция от емитиращата институция.
к	**КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (КЗГ) — Дял на експозициите, обезпечени с гаранции (%)** Процентът на обезпечените с гаранции експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец). Гаранциите удовлетворяват изискванията по членове 213, 214, 215 и, когато е приложимо, 217 и 232, параграф 4 от РКИ. Стойността на гаранцията се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция.
л	**КЗГ — Дял на експозициите, обезпечени с кредитни деривати (%)** Процентът на обезпечените с кредитни деривати експозиции спрямо общата стойност на експозициите (колона „а“ на настоящия образец). Кредитните деривати включват: — суап за кредитно неизпълнение; — суап за обща доходност; — дългова ценна книга, обвързана със заеми към едно или няколко лица, до размера на нейното парично покритие. Тези инструменти удовлетворяват изискванията по член 204, параграфи 1 и 2, и членове 213, 216 и, когато е приложимо, член 217 от РКИ. Стойността на кредитния дериват се ограничава до стойността на дадената отделна експозиция.
м	**Рисково претеглена стойност без ефект на заместване (само намаляващ ефект)** Рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3, букви а) и е) от РКИ, включително всяко нейно намаление поради наличието на обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции, в т.ч. когато вероятността от неизпълнение и загубата при неизпълнение или рисковото тегло са заменени поради наличието на кредитна защита с гаранции. Независимо от това, във всички случаи, дори когато се използва подходът на заместване, експозициите се оповестяват в първоначалните класове експозиции, приложими за длъжника.
н	**Рисково претеглена стойност с ефект на заместване (както намаляващ ефект, така и ефект на заместване)** Рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с членове 153—157 от РКИ, включително всяко нейно намаление поради наличието на обезпечена кредитна защита или кредитна защита с гаранции. Когато вероятността от неизпълнение и загубата при неизпълнение или рисковото тегло са заменени поради наличието на кредитна защита с гаранции, експозициите се оповестяват в класа експозиции, приложим за доставчика на защита.

Ред	Препратки към правни норми и указания Обяснение
	Това оповестяване се прави отделно за експозициите по подход A-IRB и по F-IRB, както и за експозициите към специализирано кредитиране по разграничителния подход и за експозициите към капиталови инструменти.
A-IRB	Институциите оповестяват информацията за включените в настоящия образец техники за редуциране на кредитния риск по класове експозиции — както са посочени в член 147 от РКИ, като правят допълнителна разбивка на класа „експозиции към предприятия“ (член 147, параграф 2, буква в) от РКИ), както следва: а) експозиции към предприятия– МСП, според вътрешната класификация на експозициите към предприятия въз основа на политиката за управление на риска; б) експозиции към предприятия– специализирано кредитиране, в съответствие с член 147, параграф 8 от РКИ, без експозициите към специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход; в) експозиции към предприятия– други. Институциите правят допълнителна разбивка на класа „експозиции на дребно“ (член 147, параграф 2, буква г) и член 147, параграф 5 от РКИ), както следва: а) експозиции на дребно– МСП, обезпечени с недвижим имот (във връзка с член 154, параграфи 2 и 3 от РКИ); б) експозиции на дребно– различни от МСП, обезпечени с недвижим имот (във връзка с член 154, параграф 3 от РКИ); в) експозиции на дребно– квалифицирани револвиращи (във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ); г) експозиции на дребно– МСП — други; д) експозиции на дребно– различни от МСП — други.
F-IRB	Институциите оповестяват информацията за включените в настоящия образец техники за редуциране на кредитния риск по класове експозиции — както са посочени в член 147 от РКИ, като правят допълнителна разбивка на класа „експозиции към предприятия“ (член 147, параграф 2, буква в) от РКИ), както следва: а) експозиции към предприятия– МСП, според вътрешната класификация на експозициите към предприятия въз основа на политиката за управление на риска; б) експозиции към предприятия– специализирано кредитиране, в съответствие с член 147, параграф 8 от РКИ, без експозициите към специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход; в) експозиции към предприятия– други.

Образец EU CR8 — Данни за динамиката на изчислената по вътрешнорейтинговия подход рисково претеглена стойност на експозициите към кредитен риск. Образецът е със зададен формат.

8. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, буква з) от РКИ, като попълват образец EU CR8 от приложение XXI към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение. Информацията в настоящия образец не включва експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от РКИ).

9. Оповестяваните от институциите данни за динамиката на рисково претеглената стойност на експозициите представляват нейната промяна между края на референтния период на оповестяване (както е посочен по-долу в ред 9 на настоящия образец) и края на предхождащия го период на оповестяване (както е посочен по-долу в ред 1 на настоящия образец). При тримесечни оповестявания се взима краят на тримесечието преди тримесечието на референтния период на оповестяване. Институциите могат да допълнят оповестяванията си по стълб 3, като оповестят същата информация за трите предходни тримесечия.

10. Институциите допълват образеца с разяснения на данните в ред 8 на настоящия образец, т.е. на всички други фактори, които допринасят значително за промените в рисково претеглената стойност на експозициите.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
a	**Рисково претеглена стойност на експозициите** Оповестява се общата изчислена по вътрешнорейтинговия подход рисково претеглена стойност на експозициите за кредитен риск, като се вземат предвид коефициентите за подпомагане в съответствие с член 501 и 501a от РКИ.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
1	**Рисково претеглената стойност на експозициите към края на предходния период на оповестяване.**
2	**Размер на активите (+/-)** Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на размера на активите, т.е. промените в размера и състава на портфейла в резултат на обичайната дейност (в т.ч. иницииране на нови стопански дейности и кредити с настъпващ падеж), като се изключат промените в размера на портфейла поради придобиване и продажба на дружества. Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна.
3	**Качество на активите (+/-)** Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на качеството на активите, т.е. промените в оценението качество на активите на институцията поради промени при свързания с кредитополучателя риск, като например промяна на рейтинговата категория или подобно въздействие. Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна.
4	**Актуализирания на модела (+/-)** Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на актуализирания на модела; т.е. промените поради въвеждането на нови модели, поради промени на самите модели или на техния обхват, или поради други промени за отстраняване на слабостите на модела. Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна.
5	**Методика и политика (+/-)** Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на промени в методиката и политиката, т.е. промените поради методически изменения в изчисленията, предизвикани от промени в регулаторната политика, включително изменения на действащи разпоредби и нови разпоредби, с изключение на промените в моделите, посочени в ред 4 на настоящия образец.

Ред	Препратки към правни норми и указания Обяснение
	Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна.
6	**Придобивания и продажби (+/-)** Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на придобивания и продажби, т.е. промените в размера на портфейла поради придобиване и продажба на дружества. Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна.
7	**Изменения на валутните курсове (+/-)** Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на измененията на валутните курсове, т.е. промените поради такива изменения. Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна.
8	**Други (+/-)** Промяната в рисково претеглената стойност на експозициите между края на предходния и на текущия период на оповестяване, дължаща се на други фактори. Тази категория се използва за промени, които не могат да бъдат отнесени към никоя друга категория. В разяснението към настоящия образец институциите посочват и всички други съществени фактори за измененията на рисково претеглената стойност през посочения в този ред период на оповестяване. Увеличението на рисково претеглената стойност на експозициите се оповестява като положителна величина, а намалението — като отрицателна.
9	**Рисково претеглената стойност на експозициите към края на периода на оповестяване.**

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

11. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 452, буква з) от РКИ, като попълват образец EU CR9 от приложение XXI към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение. Когато институцията използва и F-IRB, и A-IRB, тя оповестява два отделни набора от образци — един за F-IRB и един за A-IRB, като всеки набор съдържа по един образец за всеки клас експозиции.

12. Институцията разглежда моделите, използвани в рамките на всеки клас експозиции, и посочва процента на рисково претеглената стойност на експозициите на съответния клас експозиции, обхванати от моделите, за които тук се оповестяват резултатите от бек-тестовете.

13. В разяснение към настоящия образец институциите оповестяват и общия брой на длъжниците с краткосрочни договори към датата на оповестяване, като посочват в кои класове експозиции има по-голям брой длъжници с краткосрочни договори. „Краткосрочни“ са договорите с остатъчен срок до падежа под 12 месеца. Институциите посочват и дали има припокриващи се прозорци при изчисляването на дългосрочните средни проценти на загубата при неизпълнение.

14. Настоящият образец не обхваща експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК) (трета част, дял II, глава 6 от РКИ), секюритизиращите експозиции, другите активи, които нямат характер на кредитни задължения, и експозициите към капиталови инструменти.

Колона	Препратки към правни норми и указания Обяснение
а (A-IRB)	**Класове експозиции** За всеки клас експозиции в член 147, параграф 2 от РКИ институциите попълват отделен образец с допълнителна разбивка за следните класове експозиции: — в рамките на класа експозиции „експозиции към предприятия“ (член 147, параграф 2, буква в) от РКИ), разбивка по: а) експозиции към предприятия– МСП, според вътрешната класификация на експозициите към предприятия въз основа на политиката за управление на риска; б) експозиции към предприятия– специализирано кредитиране, в съответствие с член 147, параграф 8 от РКИ; в) експозиции към предприятия– други. — в рамките на класа експозиции „експозиции на дребно“ (член 147, параграф 2, буква г) и член 147, параграф 5 от РКИ), разбивка по: а) експозиции на дребно– МСП — обезпечени с недвижим имот (член 147, параграф 2, буква г) от РКИ във връзка с член 154, параграфи 2 и 3 от РКИ); б) експозиции на дребно– различни от МСП — обезпечени с недвижим имот (член 147, параграф 2, буква г) от РКИ във връзка с член 154, параграф 3 от РКИ); в) експозиции на дребно– квалифицирани револвиращи (член 147, параграф 2, буква г) от РКИ във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ); г) експозиции на дребно– МСП — други; д) експозиции на дребно– различни от МСП — други.
а (F-IRB)	**Класове експозиции** За всеки клас експозиции в член 147, параграф 2 от РКИ институциите попълват отделен образец с допълнителна разбивка за следните класове експозиции: — в рамките на класа експозиции „експозиции към предприятия“ (член 147, параграф 2, буква в) от РКИ), разбивка по: а) експозиции към предприятия– МСП, според вътрешната класификация на експозициите към предприятия въз основа на политиката за управление на риска; б) експозиции към предприятия– специализирано кредитиране, в съответствие с член 147, параграф 8 от РКИ; в) експозиции към предприятия– други.
б	**Диапазон на вероятността от неизпълнение** Това е фиксиран диапазон на вероятността от неизпълнение, който не се променя. Експозициите се отнасят към подходящия интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение въз основа на оценката на вероятността от неизпълнение в началото на периода на оповестяване за всеки длъжник, отнесен към този клас експозиции (без да се вземат предвид ефектите на заместване поради редуциране на кредитния риск). Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с вероятност от неизпълнение 100 %.

Колона	Препратки към правни норми и указания Обяснение
в, г	**Брой длъжници в края на предходната година** Институциите оповестяват следните два набора сведения: i) броя на длъжниците в края на предходната година (колона „в“ на настоящия образец); броя на длъжниците в края на предходната година, подлежащи на оповестяване. И в двата случая се включват всички длъжници с кредитни задължения към съответния момент. Институциите оповестяват броя на юридическите лица или длъжниците, отнесени към всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение към края на предходната година, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции. Солидарните длъжници се третират по същия начин, както за целите на калибрирането на вероятността от неизпълнение. Когато на различните експозиции към един и същ длъжник е присъден отделен рейтинг, те се посочват поотделно. Такава ситуация може да възникне в класа експозиции на дребно, когато в съответствие с последното изречение на член 178, параграф 1 от РКИ определението за неизпълнение се приложи за отделно кредитно улеснение. Такава ситуация може да възникне и когато отделни експозиции към един и същ длъжник се отнесат към различни категории длъжници — както е предвидено в член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от РКИ. ii) в т.ч. броя на длъжниците, при които е настъпило неизпълнение през годината, предхождаща датата на оповестяване (колона „г“ на настоящия образец) Това е подгрупа на колона „в“ на настоящия образец и представлява броят на длъжниците, при които е настъпило неизпълнение през годината. Случаите на неизпълнение се определят в съответствие с член 178 от РКИ. Всеки длъжник в неизпълнение се отчита само веднъж в числителя и знаменателя при изчисляването на годишния процент на неизпълнение, дори ако случаите на негово неизпълнение са били няколко през съответния едногодишен период.
д	**Наблюдаван среден процент на неизпълнение (%)** Средноаритметичната стойност на процентите на неизпълнение за една година по смисъла на член 4, параграф 1, точка 78 от РКИ, наблюдавани в рамките на наличния набор от данни. При изчисляването на едногодишния процент на неизпълнение институциите се уверяват, че: а) знаменателят се състои от броя на длъжниците, които не са в неизпълнение, с кредитни задължения в началото на едногодишния период на наблюдение (началото на предишния период на оповестяване, т.е. началото на годината преди референтната дата на оповестяване). В този контекст „кредитно задължение“ се отнася до: i) всяка балансова позиция, в т.ч. главница, лихви и такси; ii) всички задбалансови позиции, в т.ч. гаранциите, издадени от институцията като гарант. б) в числителя се включват всички отчетени в знаменателя длъжници, при които е имало неизпълнение поне веднъж в рамките на едногодишния период на наблюдение (годината преди референтната дата на оповестяване). За да изчислят наблюдавания среден процент на неизпълнение институциите избират подходящия за тях подход: с припокриващи се или не едногодишни времеви интервали.

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
е	**Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (%)** Среднопретеглената по експозиции вероятност от неизпълнение (%), посочена в колона „е“ на образец EU CR6. За всички експозиции, включени във всеки интервал на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение, институциите оповестяват средната оценка на вероятността от неизпълнение на всеки длъжник, претеглена с посочената в колона „д“ на образец EU CR6 стойност на експозицията след прилагане на конверсионни коефициенти и редуциране на кредитния риск.
ж	**Средна вероятност от неизпълнение към датата на оповестяване (%)** Средноаритметичната стойност на вероятността от неизпълнение в началото на периода на оповестяване на длъжниците, попадащи в интервала на фиксирания диапазон на вероятността от неизпълнение и посочени в колона „г“ (среднопретеглена спрямо броя на длъжниците).
з	**Средногодишен процент на неизпълнение за предходни периоди (%)** Средната стойност на процента на неизпълнение най-малко за последните пет години (длъжници в началото на всяка година, при които е имало неизпълнение през същата година / общ брой на длъжниците в началото на годината). Институцията може да използва по-дълъг предходен период, съобразен с практиките ѝ за управление на действителния риск. Ако институцията използва по-дълъг предходен период, тя посочва и обосновава това в разяснението към образеца.

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

15. Ако прилагат член 180, параграф 1, буква е) от РКИ за оценяване на вероятността от неизпълнение институциите оповестяват, в допълнение към образец EU CR9, информацията в образец EU CR9.1, но само за оценките на вероятността от неизпълнение, направени в съответствие със същия член. Прилагат се същите указания като при EU CR9, със следните изключения:

    a. в колона „б“ от настоящия образец институциите оповестяват диапазоните на вероятността от неизпълнение според вътрешните си категории, които отнасят към скалата, използвана от външната АВКО, вместо според фиксирания външен диапазон на вероятността от неизпълнение;

    b. институциите оповестяват по една колона за всяка АВКО, разглеждана съгласно член 180, параграф 1, буква е) от РКИ. Институциите включват в тези колони външния рейтинг, към който са отнесени вътрешните им диапазони на вероятността от неизпълнение.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXIII

Образец EU CR10 — Експозиции към специализирано кредитиране и към капиталови инструменти по подхода за опростено определяне на рисковите тегла

Образец EU CR10.1

Специализирано кредитиране: Финансиране на проекти (разграничителен подход)

Регулаторна категория	**Остатъчен срок до падежа**	**Балансови експозиции**	**Задбалансови експозиции**	**Рисково тегло**	**Стойност на експозицията**	**Рисково претеглена стойност на експозициите**	**Размер на очакваната загуба**
		а	б	в	г	д	е
Категория 1	До 2,5 години			50 %			
	2,5 години и повече			70 %			
Категория 2	До 2,5 години			70 %			
	2,5 години и повече			90 %			
Категория 3	До 2,5 години			115 %			
	2,5 години и повече			115 %			
Категория 4	До 2,5 години			250 %			
	2,5 години и повече			250 %			
Категория 5	До 2,5 години			—			
	2,5 години и повече			—			
Общо	До 2,5 години						
	2,5 години и повече						

Образец EU CR10.2

Специализирано кредитиране: Недвижими имоти, генериращи доходи, и търговски недвижими имоти с висока променливост (разграничителен подход)

Регулаторна категория	Остатъчен срок до падежа	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Рисково тегло	Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите	Размер на очакваната загуба
		а	б	в	г	д	е
Категория 1	До 2,5 години			50 %			
	2,5 години и повече			70 %			
Категория 2	До 2,5 години			70 %			
	2,5 години и повече			90 %			
Категория 3	До 2,5 години			115 %			
	2,5 години и повече			115 %			
Категория 4	До 2,5 години			250 %			
	2,5 години и повече			250 %			
Категория 5	До 2,5 години			—			
	2,5 години и повече			—			
Общо	До 2,5 години						
	2,5 години и повече						

Образец EU CR10.3

Специализирано кредитиране: Финансиране на обекти (разграничителен подход)

Регулаторна категория	Остатъчен срок до падежа	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Рисково тегло	Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите	Размер на очакваната загуба
		а	б	в	г	д	е
Категория 1	До 2,5 години			50 %			
	2,5 години и повече			70 %			
Категория 2	До 2,5 години			70 %			
	2,5 години и повече			90 %			
Категория 3	До 2,5 години			115 %			
	2,5 години и повече			115 %			
Категория 4	До 2,5 години			250 %			
	2,5 години и повече			250 %			
Категория 5	До 2,5 години			—			
	2,5 години и повече			—			
Общо	До 2,5 години						
	2,5 години и повече						

Образец EU CR10.4

Специализирано кредитиране: Финансиране на стоки (разграничителен подход)

Регулаторна категория	Остатъчен срок до падежа	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Рисково тегло	Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите	Размер на очакваната загуба
		а	б	в	г	д	е
Категория 1	До 2,5 години			50 %			
	2,5 години и повече			70 %			
Категория 2	До 2,5 години			70 %			
	2,5 години и повече			90 %			
Категория 3	До 2,5 години			115 %			
	2,5 години и повече			115 %			
Категория 4	До 2,5 години			250 %			
	2,5 години и повече			250 %			
Категория 5	До 2,5 години			—			
	2,5 години и повече			—			
Общо	До 2,5 години						
	2,5 години и повече						

Образец EU CR10.5

Експозиции към капиталови инструменти по подхода за опростено определяне на рисковите тегла

Категории	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Рисково тегло	Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите	Размер на очакваната загуба
	а	б	в	г	д	е
Експозиции към дялов капитал			190 %			
Експозиции към борсово търгувани инструменти			290 %			
Други експозиции към капиталови инструменти			370 %			
Общо						

ПРИЛОЖЕНИЕ XXIV

Оповестяване на експозициите към специализирано кредитиране и към капиталови инструменти по подхода за опростено определяне на рисковите тегла

Образец EU CR10 — Експозиции към специализирано кредитиране и към капиталови инструменти по подхода за опростено определяне на рисковите тегла. Образецът е със зададен формат.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват образец EU CR10 от приложение XXIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените в настоящото приложение указания. Институциите оповестяват:

   a. информация за следните видове експозиции към специализирано кредитиране в таблица 1 от член 153, параграф 5:

      — „финансиране на проекти“ — в образец EU CR10.1;

      — „недвижими имоти, генериращи доходи, и търговски недвижими имоти с висока променливост“ — в образец EU CR10.2;

      — „финансиране на обекти“ — в образец EU CR10.3;

      — „финансиране на стоки“ — в образец EU CR10.4;

   b. информация за експозициите към капиталови инструменти по подхода за опростено определяне на рисковите тегла — в образец EU CR10.5.

Колона	Препратки към правни норми и указания Обяснение
а	**Балансови експозиции** Институциите оповестяват стойността на балансовите експозиции в съответствие с член 166, параграфи 1—7 и член 167, параграф 1 от РКИ.
б	**Задбалансови експозиции** Институциите оповестяват стойността на задбалансовите експозиции в съответствие с член 166 и член 167, параграф 2 от РКИ, без да взимат предвид конверсионните коефициенти, посочени в член 166, параграф 8 или 9 от РКИ, нито процентите, посочени в член 166, параграф 10 от РКИ. Задбалансовите експозиции включват всички неусвоени части по поети задължения и всички задбалансови позиции, изброени в приложение I към РКИ.
в	**Рисково тегло** Форматът на тази колона е зададен. Той не може да бъде променян. Тази колона е определена в съответствие с член 153, параграф 5 от РКИ — за образци EU CR10.1—EU CR10.4, и в съответствие с член 155, параграф 2 от РКИ — за образец EU CR10.5.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Колона	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
г	**Стойност на експозицията** Стойността на експозицията в съответствие с член 166 или 167 от РКИ. В тази колона се посочва общата стойност на балансовите и задбалансовите експозиции след прилагането на конверсионните коефициенти и процентите по член 166, параграфи 8—10 от РКИ.
д (образци EU CR10.1—EU CR10.4)	**Рисково претеглена стойност на експозициите (експозиции към специализирано кредитиране по разграничителния подход):** Рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с член 153, параграф 5 от РКИ, след прилагане на евентуално приложимите коефициенти за подпомагане в съответствие с член 501 и 501a от РКИ.
д (образец EU CR10.5)	**Рисково претеглена стойност на експозициите (експозиции към капиталови инструменти по подхода за опростено определяне на рисковите тегла):** Рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с член 155, параграф 2 от РКИ.
е (образци EU CR10.1—EU CR10.4)	**Очаквана загуба (експозиции към специализирано кредитиране по разграничителния подход):** Размерът на очакваната загуба, изчислен в съответствие с член 158, параграф 6 от РКИ.
е (образец EU CR10.5)	**Очаквана загуба (експозиции към капиталови инструменти по подхода за опростено определяне на рисковите тегла):** Размерът на очакваната загуба, изчислен в съответствие с член 158, параграф 7 от РКИ.

Ред	Препратки към правни норми и указания
	Обяснение
Регулаторна категория	**Образци EU CR10.1—EU CR10.4** Регулаторните категории, приложими към специализираното кредитиране по разграничителния подход за всеки клас експозиции към специализирано кредитиране, както са посочени в член 153, параграф 5 от РКИ и в окончателния проект на РТС за разграничителния подход.
Категории	**Образец EU CR10.5** Регулаторните категории, приложими към капиталовите инструменти по подхода за опростено определяне на рисковите тегла, в съответствие с член 155, параграф 2 от РКИ.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXV

Таблица EU CCRA — Оповестяване на качествена информация за КРК

		Незададен формат на оповестяване
а	**Член 439, буква а) от РКИ** Описание на използваната методика за определяне на необходимия при експозициите към кредитен риск от контрагента вътрешен капитал и на кредитните лимити за тези експозиции и за експозициите към централни контрагенти	
б	**Член 439, буква б) от РКИ** Описание на политиката по отношение на гаранциите и другите средства за редуциране на кредитния риск, като например политиката за осигуряване на обезпечение и формиране на кредитни резерви	
в	**Член 439, буква в) от РКИ** Описание на политиката по отношение на утежняващия риск, както е определен в член 291 от РКИ	
г	**Член 431, параграфи 3 и 4 от РКИ** Евентуални други цели на управлението на риска и съответни политики по отношение на КРК	
д	**Член 439, буква г) от РКИ** Размер на обезпечението, което институцията трябва да предостави при евентуално понижаване на кредитния ѝ рейтинг	

Образец EU CCR1 — Анализ на експозицията към КРК по подход

Зададен формат

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Разменна стойност (RC)	Потенциална бъдеща експозиция (PFE)	Ефективна очаквана бъдеща експозиция	Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за регулаторни цели	Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите
EU-1	EU - Метод на първоначалната експозиция (при деривати)				1,4				
EU-2	EU - Опростен СПКРК (при деривати)				1,4				
1	СПКРК (при деривати)				1,4				
2	МВМ (за деривати и СФЦК)								
2а	*в т.ч.: нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа*								
2б	*в т.ч.: нетиращи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент*								
2в	*в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти*								
3	Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
4	Разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)								
5	Стойност под риск за СФЦК								
6	**Общо**								

Образец EU CCR2 — Сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при КРО

Зададен формат

		а	б
		Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите
1	Общо сделки, за които се прилага усъвършенстваният подход		
2	i) Компонент на стойността под риск (в т.ч. множител 3)		
3	ii) Компонент на стресираната стойност под риск (в т.ч. множител 3)		
4	Сделки, за които се прилага стандартизираният подход		
EU-4	Сделки, за които се прилага алтернативният подход (въз основа на метода на първоначалната експозиция)		
5	**Общо сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при КРО**		

Образец EU CCR3 — Стандартизиран подход — Експозиции към КРК по нормативно определени класове експозиции и по рискови тегла

Зададен формат

	Класове експозиции	Рисково тегло											
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Други	Обща стойност на експозицията
1	Централни правителства или централни банки												
2	Регионални правителства или местни органи на властта												
3	Субекти от публичния сектор												
4	Многостранни банки за развитие												
5	Международни организации												
6	Институции												
7	Предприятия												
8	Експозиции на дребно												
9	Институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка												
10	Други позиции												
11	**Обща стойност на експозицията**												

Образец EU CCR4 — Вътрешнорейтингов подход — Експозиции към КРК по класове експозиции и скала на вероятността от неизпълнение

Зададен формат

			а	б	в	г	д	е	ж
		Скала на вероятността от неизпълнение	Стойност на експозицията	Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (%)	Брой на длъжниците	Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (%)	Среднопретеглен по експозиции падеж (години)	Рисково претеглена стойност на експозициите	Плътност на рисково претеглените стойности на експозициите
1 … x	Клас експозиции X								
1		0,00 < 0,15							
2		0,15 < 0,25							
3		0,25 < 0,50							
4		0,50 < 0,75							
5		0,75 < 2,50							
6		2,50 < 10,00							
7		10,00 < 100,00							
8		100,00 (Неизпълнение)							
x		Междинен сбор (клас експозиции X)							
y	**Общо (всички класове експозиции с отношение към КРК)**								

Образец EU CCR5 — Състав на обезпечението за експозициите към КРК

Колони със зададен формат

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обезпечение, използвано в сделки с деривати				Обезпечение, използвано в СФЦК			
	Вид обезпечение	Справедлива стойност на полученото обезпечение		Справедлива стойност на предоставеното обезпечение		Справедлива стойност на полученото обезпечение		Справедлива стойност на предоставеното обезпечение	
		Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено	Отделено	Неотделено
1	Парични средства - местна валута								
2	Парични средства - други валути								
3	Вътрешни държавни дългови инструменти								
4	Други държавни дългови инструменти								
5	Дългови инструменти на държавна агенция								
6	Корпоративни облигации								
7	Капиталови ценни книжа								
8	Друго обезпечение								
9	**Общо**								

Образец EU CCR6 — Експозиции по кредитни деривати

Зададен формат

		а	б
		Закупена защита	Продадена защита
Условна стойност			
1	Суапове за кредитно неизпълнение с един контрагент		
2	Индексни суапове за кредитно неизпълнение		
3	Суапове за обща доходност		
4	Опции по кредити		
5	Други кредитни деривати		
6	**Общо условни стойности**		
Справедливи стойности			
7	Положителна справедлива стойност (активи)		
8	Отрицателна справедлива стойност (пасиви)		

Образец EU CCR7 — Данни за динамиката на изчисляваната по МВМ рисково претеглена стойност на експозициите към КРК

Зададен формат

		a
		Рисково претеглена стойност на експозициите
1	**Рисково претеглена стойност на експозициите към края на предходния период на оповестяване**	
2	Размер на активите	
3	Кредитно качество на контрагентите	
4	Актуализации на модела (само МВМ)	
5	Методология и правила (само МВМ)	
6	Придобивания и продажби	
7	Изменения на валутните курсове	
8	Други	
9	**Рисково претеглена стойност на експозициите към края на текущия период на оповестяване**	

Образец EU CCR8 — Експозиции към ЦК

Зададен формат

		а	б
		Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите
1	**Експозиции към КЦК (общо)**		
2	Експозиции за сделки в КЦК (без първоначален маржин и вноски в гаранционен фонд); в т.ч.:		
3	i) извънборсови деривати		
4	ii) борсово търгувани деривати		
5	iii) СФЦК		
6	iv) нетиращи съвкупности, за които е одобрено кръстосано нетиране на продукти		
7	Отделен първоначален маржин		
8	Неотделен първоначален маржин		
9	Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд		
10	Нефинансирани вноски в гаранционния фонд		
11	**Експозиции към неквалифицирани ЦК (общо)**		
12	Експозиции за сделки в неквалифицирани ЦК (без първоначален маржин и вноски в гаранционен фонд); в т.ч.:		
13	i) извънборсови деривати		
14	ii) борсово търгувани деривати		

		а	б
		Стойност на експозицията	Рисково претеглена стойност на експозициите
15	iii) СФЦК		
16	iv) нетиращи съвкупности, за които е одобрено кръстосано нетиране на продукти		
17	Отделен първоначален маржин		
18	Неотделен първоначален маржин		
19	Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд		
20	Нефинансирани вноски в гаранционния фонд		

ПРИЛОЖЕНИЕ XXVI

Таблици и образци за оповестяване на кредитния риск от контрагента. Указания

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439 от РКИ, за експозицията си към кредитен риск от контрагента, както е посочен в трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват таблиците и образците от приложение XXV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

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

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, букви а) — г) от РКИ, като попълват таблица EU CCRA от приложение XXV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	Когато оповестяват изискваната информация в член 439, буква а) от РКИ, институциите описват използваната методика за определяне на необходимия при експозициите към кредитен риск от контрагента вътрешен капитал и на кредитните лимити за тези експозиции и за експозициите към централни контрагенти.
б	Когато оповестяват изискваната информация в член 439, буква б) от РКИ, институциите описват политиката си по отношение на гаранциите и другите средства за редуциране на кредитния риск, като например политиката за осигуряване на обезпечение и формиране на кредитни резерви.
в	Когато оповестяват изискваната информация в член 439, буква в) от РКИ, институциите описват политиката си по отношение на утежняващия риск, както е определен в член 291 от РКИ.
г	По силата на член 431, параграфи 3 и 4 от РКИ институциите допълват горепосочената информация с евентуалните други цели на управлението на риска и съответни политики по отношение на КРК.
д	Когато оповестяват изискваната информация в член 439, буква г) от РКИ, институциите посочват размера на обезпечението, което трябва да предоставят при евентуално понижаване на кредитния им рейтинг. Ако централната банка на държава членка предприеме операции по замяна на обезпечения, за да подпомогне осигуряването на ликвидност, компетентният орган може да освободи институциите от задължението да предоставят тази информация, ако сметне, че оповестяването ѝ би могло да разкрие предоставянето на такава спешна помощ. За тази цел компетентният орган определя подходящи прагове и обективни критерии.

Образец EU CCR1 — Анализ на експозицията към КРК по подход. Зададен формат

3. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, букви е), ж) и к) от РКИ, като попълват образец EU CCR1 от приложение XXV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

4. Настоящият образец изключва капиталовите изисквания с оглед на риска от корекция на кредитната оценка (трета част, дял VI от РКИ) и експозициите към централен контрагент (трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ), както са определени за целите на образец EU CCR8. В изпълнение на член 439, буква ж) от РКИ институциите посочват, за сделките за финансиране с ценни книжа, стойностите на експозициите — преди и след редуцирането на кредитния риск, определени по приложимия метод съгласно трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ, и свързаните с тях рисково претеглени стойности с разбивка по приложимия метод.

5. В изпълнение на член 439, буква ж) от РКИ институциите, които използват методите, изложени в трета част, дял II, глава 6, раздели 4 и 5 от РКИ, посочват в разяснението към образеца стойността на балансовите и задбалансовите си операции с деривати, изчислена в съответствие с член 273а, параграф 1 или 2 от РКИ, според случая.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-1	**Метод на първоначалната експозиция (при деривативе)** Стойността на експозицията за деривативе и трансакциите с удължен сетълмент, която институцията е избрала да изчислява като α*(RC+PFE) — като α=1,4, а разменната стойност (RC) и потенциалната бъдеща експозиция (PFE) са изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 5, член 282 от РКИ. Този опростен метод за изчисляване на стойността на експозицията на позициите в деривати може да се използва само от институциите, които удовлетворяват условията, посочени в трета част, дял II, глава 6, член 273а, параграф 2 или 4 от РКИ.
EU-2	**Опростен стандартизиран подход за КРК (опростен СПКРК при деривативе)** Стойността на експозицията за деривативе и трансакциите с удължен сетълмент, която институцията е избрала да изчислява като α*(RC+PFE) — като α=1,4, а разменната стойност (RC) и потенциалната бъдеща експозиция (PFE) са изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 4, член 281 от РКИ. Този опростен стандартизиран подход за изчисляване на стойността на експозицията на позициите в деривати може да се използва само от институциите, които удовлетворяват условията, посочени в трета част, дял II, глава 6, член 273а, параграф 1 или 4 от РКИ.
1	**Стандартизиран подход за КРК (СПКРК при деривативе)** Стойността на експозицията за деривативе и трансакциите с удължен сетълмент, която институцията е избрала да изчислява като α*(RC+PFE) — като α=1,4, а разменната стойност (RC) и потенциалната бъдеща експозиция (PFE) са изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 3 от РКИ.
2	**МВМ (при деривативе и СФЦК)** Стойността на експозицията за деривативе, трансакциите с удължен сетълмент и СФЦК, която институцията е получила разрешение да изчислява по метода на вътрешните модели (МВМ) в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 6 от РКИ.
EU-2a	**в т.ч.: нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа** Стойността на експозицията за нетиращите съвкупности, съдържащи единствено СФЦК — по смисъла на член 4, параграф 1, точка 139 от РКИ, която институцията е получила разрешение да изчислява по МВМ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-2b	**в т.ч.: нетиращи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент** Стойността на експозицията за нетиращите съвкупности, съдържащи единствено изброените в приложение II към РКИ дериватни инструменти и трансакции с удължен сетълмент — по смисъла на член 272, точка 2 от РКИ, която институцията е получила разрешение да изчислява по МВМ.
EU-2в	**в т.ч.: съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти** Стойността на експозицията за нетиращите съвкупности, съдържащи сделки с различни продуктови категории (член 272, точка 11 от РКИ), т.е. за дериватите и СФЦК, за които съществува договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти — по смисъла на член 272, точка 25 от РКИ, която институцията е получила разрешение да изчислява по МВМ.
3, 4	**Опростен метод за финансово обезпечение (при СФЦК) и разширен метод за финансово обезпечение (при СФЦК)** Стойността на експозицията за репо сделките, за сделките по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки и за маржин заемните сделки, която институцията е избрала да изчислява в съответствие с трета част, дял II, глава 4, членове 222 и 223 от РКИ, в противовес на трета част, дял II, глава 6, член 271, параграф 2 от РКИ.
5	**Стойност под риск за СФЦК** Стойността на експозицията за репо сделките, за сделките по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, за маржин заемните сделки и за другите сделки, обусловени от капиталовите пазари, различни от сделки с деривати, която в съответствие с член 221 от РКИ се изчислява по подход на вътрешните модели, при който се отчита корелацията между позициите в ценни книжа, обект на рамковото споразумение за нетиране, както и ликвидността на съответните инструменти.
6	**Общо**
Колона	**Обяснение**
а, б	**Разменна стойност (RC) и потенциална бъдеща експозиция (PFE)** RC и PFE се изчисляват: — в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 5, член 282, параграфи 3 и 4 от РКИ — за метода на първоначалната експозиция (ред EU-1 на настоящия образец); — в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 5, член 281 от РКИ — за опростения СПКРК (ред EU-2 на настоящия образец); — в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздели 4 и 5, членове 275 и 278 от РКИ — за СПКРК (ред 1 на настоящия образец). Институциите оповестяват в съответните редове сбора на разменните разходи за всички нетиращи съвкупности.

Колона	Обяснение
в	**Ефективна очаквана бъдеща експозиция (ефективна EPE)** Изчислената в съответствие с член 284, параграф 6 от РКИ ефективна очаквана положителна експозиция (ефективна EPE) за всяка нетираща съвкупност — по смисъла на член 272, точка 22 от РКИ. Оповестената тук ефективна EPE е взетата за определяне на капиталовите изисквания по член 284, параграф 3 от РКИ, т.е. изчислената или въз основа на текущи пазарни данни, или чрез калибриране при стрес — в зависимост от това при коя от двете стойности капиталовите изисквания са по-високи. В разяснението към настоящия образец институциите посочват коя ефективна EPE е била добавена.
г	**Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за регулаторни цели** В съответствие с член 282, параграф 2, член 281, параграф 1 и член 274, параграф 2 от РКИ стойността на α е определена на 1,4 в редове EU-1, EU-2 и 1 на настоящия образец. За целите на МВМ стойността на α може да бъде 1,4 по подразбиране или друга, ако компетентните органи изискват по-висока α в съответствие с член 284, параграф 4 от РКИ или по силата на трета част, дял II, глава 6, раздел 6, член 284, параграф 9 от РКИ разрешават на институциите да използват свои собствени оценки.
д	**Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск** Стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск за изложените на КРК операции се изчислява в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ, като се отчита ефектът от нетирането, но не и други техники за редуциране на кредитния риск (например чрез обезпечение под формата на марж). При СФЦК рамото на ценните книжа не се взима предвид при определянето на стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск, когато е получено обезпечение, и следователно не намалява стойността на експозицията. Обратно, рамото на ценните книжа при СФЦК се взима предвид при обичайното определяне на стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск, когато е предоставено обезпечение. Освен това обезпечените сделки се третират като необезпечени, т.е. без да се прилага ефектът на обезпечаването под формата на марж. Стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск за сделките, при които е установен специфичен утежняващ риск, се определя в съответствие с член 291 от РКИ. По силата на член 273, параграф 6 от РКИ от стойността на експозицията преди редуциране на кредитния риск не се приспада възникналата загуба поради КВО. Институцията оповестява в съответния ред сбора на всички стойности на експозициите преди редуциране на кредитния риск.
е	**Стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск** Стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск за изложените на КРК операции се изчислява в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ, при прилагане на приложимите в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ техники за редуциране на кредитния риск. Стойността на експозицията за сделките, при които е установен специфичен утежняващ риск, се определя в съответствие с член 291 от РКИ. По силата на член 273, параграф 6 от РКИ от стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск не се приспада възникналата загуба поради КВО. Институцията оповестява в съответния ред сбора на всички стойности на експозициите след редуциране на кредитния риск.

Колона	Обяснение
ж	**Стойност на експозицията** Това е изчислената в съответствие с предвидените в трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ методи стойност на експозицията за изложените на КРК операции, т.е. при прилагане на съответните техники за редуциране на кредитния риск съгласно трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ и след приспадане, по силата на член 273, параграф 6 от РКИ, на понесената загуба поради ККО. Това е стойността, която се взима за изчисляването на капиталовите изисквания. Стойността на експозицията за сделките, при които е установен специфичен утежняващ риск, се определя в съответствие с член 291 от РКИ. Когато за един и същ контрагент се използват няколко подхода за определяне на КРК, понесената загуба поради ККО, която се приспада за всеки контрагент, се отнася към стойността на експозицията на различните нетиращи съвкупности по всеки подход за КРК, което отразява дела на стойността на експозицията на съответните нетиращи съвкупности след редуциране на кредитния риск към общата стойност на експозицията към контрагента след редуциране на кредитния риск. Институцията оповестява в съответния ред сбора на всички стойности на експозициите след редуциране на кредитния риск.
з	**Рисково претеглена стойност на експозициите** Това е изчислената в съответствие с член 107 от РКИ рисково претеглена стойност на експозициите по смисъла на член 92, параграфи 3 и 4 от РКИ — за елементите, чиито рискови тегла се оценяват въз основа на изискванията в трета част, дял II, глави 2 и 3 от РКИ и при които стойността на експозицията за изложените на КРК операции се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ.

Образец EU CCR2 — Сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при КВО. Зададен формат

6. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, буква з) от РКИ, като попълват образец EU CCR2 от приложение XXV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

7. В настоящия образец изискуемата информация за КВО се попълва за всички сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при КВО (трета част, дял VI от РКИ).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Общо сделки, за които се прилага усъвършенстваният подход:** Сделките, за които се прилага посоченият в член 383 от РКИ усъвършенстван подход за изчисляване на капиталовите изисквания за риска при КВО.
2	**Компонент на стойността под риск (в т.ч. множител 3):** Сделките, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при КВО и за които рисково претеглената стойност на експозицията се изчислява по формулата в член 383 от РКИ и използване на стойността под риск, изчислена по подхода на вътрешните модели за пазарен риск (с основани на текущи данни параметри за калибриране на очакваната експозиция, в съответствие с член 292, параграф 2, първа алинея от РКИ). Изчислението включва използването на множител, който е най-малко 3 (определен от надзорния орган).
3	**Изчислението включва използването на множител, който е най-малко 3 (определен от надзорния орган). Компонент на стресираната стойност под риск (в т.ч. множител 3):** Сделките, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при КВО и за които рисково претеглената стойност на експозицията се изчислява по формулата в член 383 от РКИ и използване на стресираната стойност под риск, изчислена по подхода на вътрешните модели за пазарен риск (с използване на стресираните параметри за калибриране на формулата, в съответствие с член 292, параграф 2, първа алинея от РКИ). Изчислението включва използването на множител, който е най-малко 3 (определен от надзорния орган).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
4	**Общо сделки, за които се прилага стандартизираният подход:** Сделките, за които се прилага посоченият в член 384 от РКИ стандартизиран подход за изчисляване на капиталовите изисквания за риска при КК0.
EU-4	**Сделки, за които се прилага алтернативният подход (въз основа на метода на първоначалната експозиция)** Сделките, за които се прилага посоченият в член 385 от РКИ алтернативен подход за изчисляване на капиталовите изисквания за риска при КК0.
5	**Общо сделки, за които се прилагат капиталови изисквания за риска при КК0**
Колона	**Обяснение**
а	**Стойност на експозицията** Стойността на експозицията за сделките в обхвата на трета част, дял VI от РКИ, определена в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ (а за сделките в обхвата на член 271, параграф 2 от РКИ — с трета част, дял II, глава 4 от РКИ). Стойността на експозицията е тази стойност, която се взима при изчисляването на капиталовите изисквания за риска при КК0, като се отчита ефектът от редуцирането в съответствие с трета част, дял VI от РКИ. Стойността на експозицията за сделките, спрямо които е приложен методът на първоначалната експозиция (алтернативен подход), е тази стойност, която е била използвана за изчисляването на рисково претеглената стойност на експозицията.
б	**Рисково претеглена стойност на експозициите** Рисково претеглената стойност на експозициите съгласно член 438, буква г) и член 92, параграф 3, буква г) от РКИ, т.е. капиталовите изисквания за риска при КК0, изчислени по избрания метод, умножени по 12,5 по силата на член 92, параграф 4, буква б) от РКИ.

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

8. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 444, буква д) от РКИ, като попълват образец EU CCR3 от приложение XIX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

9. Институциите, които изчисляват изцяло или частично рисково претеглената стойност на експозициите си към КРК (без експозициите, дължащи се на капиталовите изисквания за риска при КК0, и тези, които са преминали клиринг чрез ЦК) по стандартизирания подход към кредитния риск, съблюдавайки член 107 от РКИ независимо кой подход към кредитния риск са използвали за определянето на стойността на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ, оповестяват следната информация.

10. Институцията може да избере да не оповестява информацията, изисквана в настоящия образец, ако смята, че тя няма смисъл, тъй като стойността и рисково претеглената стойност на експозициите не е съществена. Тази институция обаче трябва да разясни защо е преценила, че информацията е несъдържателна, както и да опише експозициите в съответните портфейли и да посочи тяхната обща рисково претеглена стойност.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1—9	**Класове експозиции** Тези редове се отнасят до нормативно определените класове експозиции в трета част, дял II, глава 4, членове 112—134 от РКИ. Във всеки ред се оповестяват съответните стойности на експозицията (вж. определението в колона „ж“ на образец EU CCR1).
10	**Други позиции:** Тук спадат активите, за които се прилага специфичното рисково тегло, предвидено в трета част, дял II, глава 4, член 134 от РКИ, и всички други позиции, които не са включени в редове 1—9 на настоящия образец. Тук спадат и активите, които не са приспаднати при прилагането на член 39 от РКИ (надвнесени данъци, пренасяне на данъчни загуби от предходни години и отсрочени данъчни активи, които не се основават на бъдеща печалба), член 41 от РКИ (активи на пенсионни фондове с предварително определен размер на пенсията), членове 46 и 469 от РКИ (незначителни инвестиции в БСК1 на предприятия от финансовия сектор), членове 49 и 471 от РКИ (дялове в застрахователни дружества, независимо дали тези са обект на надзор съгласно Директивата за конгломератите), членове 60 и 475 от РКИ (незначителни и значителни непреки и синтетични инвестиции в ДК1 на финансови предприятия), членове 70 и 477 от РКИ (незначителни и значителни непреки и синтетични инвестиции в К2 на финансови предприятия) — ако не са отнесени към други класове експозиции, както и квалифицираните дялови участия извън финансовия сектор, на които не е присъдено рисково тегло от 1 250 % в изпълнение на втора част, дял I, глава 2, член 36, буква к) от РКИ.
11	**Обща стойност на експозициите**
Колона	**Обяснение**
а — к	Тези колони се отнасят за степените/рисковите тегла за кредитен риск съгласно трета част, дял II, глава 2 от РКИ, за които се оповестяват съответните стойности на експозициите (вж. определението в колона „ж“ на образец EU CCR1).
л	**Обща стойност на експозициите**

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

11. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 452, буква ж) от РКИ, като попълват образец EU CCR4 от приложение XXV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

12. Институциите, които изчисляват рисково претеглената стойност на всички или на някои свои експозиции към КРК (без експозициите, дължащи се на капиталовите изисквания за риска при ККО, и тези, които са преминали клиринг чрез ЦК) по усъвършенствания или по основния вътрешнорейтингов подход към кредитния риск, съблюдавайки член 107 от РКИ независимо кой подход към кредитния риск са използвали за определянето на стойността на експозициите в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ, оповестяват следната информация.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1—8	**Скала на вероятността от неизпълнение** Експозициите към КРК се отнасят към подходящия интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение въз основа на оценката на вероятността от неизпълнение за всеки длъжник, отнесен към този клас експозиции (без да се взима предвид евентуалният ефект на заместване поради редуциране на кредитния риск). Институциите отнасят експозицията към съответната скала на вероятността от неизпълнение, представена в образеца, като взимат предвид и непрекъснатите скали. Всички експозиции в неизпълнение се включват в интервала с вероятност от неизпълнение 100 %.
1—x	**Клас експозиции X** Тук са обхванати класовете експозиции, изброени в трета част, дял II, глава 3, член 147 от РКИ.
x и y	**Междинен сбор (клас експозиции X) / Общо (всички съответни класове експозиции към КРК)** Междинният или общият сбор на експозициите, рисково претеглените експозиции и броя на длъжниците е само сборът на съответните колони. За параметрите „средна вероятност от неизпълнение“, „средна загуба при неизпълнение“, „среден падеж“ и „плътност на рисково претеглените стойности на експозициите“ на дадена извадка от клас експозиции X или на всички съответни класове експозиции към КРК се прилагат посочените по-долу определения.
Колона	**Обяснение**
а	**Стойност на експозицията** Стойността на експозицията (вж. определението в колона „ж“ на образец EU CCR1), разбита по класове експозиции и по дадената скала за вероятността от неизпълнение, както е посочено в трета част, дял II, глава 3 от РКИ.
б	**Среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение (%)** Средната стойност на вероятностите от неизпълнение за дадена категория длъжници, претеглени със съответната им стойност на експозицията в колона „а“ на настоящия образец.
в	**Брой на длъжниците:** Брой на юридическите лица или длъжниците, отнесени към всеки интервал на фиксираната скала на вероятността от неизпълнение, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции. Когато на различните експозиции към един и същ длъжник е присъден отделен рейтинг, те се посочват поотделно. Такъв е случаят, когато отделни експозиции към един и същ длъжник са отнесени към различни категории длъжници по силата на член 172, параграф 1, буква д), второ изречение от РКИ.
г	**Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (%)** Средната стойност на загубата при неизпълнение за категория длъжници, претеглена със съответната им стойност на експозицията Оповестената загуба при неизпълнение представлява окончателната оценка на загубата при неизпълнение, използвана при изчисляването на капиталовите изисквания, получена след отчитане на евентуалния ефект на редуцирането на кредитния риск и неблагоприятната конюнктура — според случая. При експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, оповестената загуба при неизпълнение съответства на избраната в приложение на член 161, параграф 4 от РКИ. За експозициите в неизпълнение по вътрешнорейтингов подход A-IRB се взима предвид член 181, параграф 1, буква з) от РКИ. Оповестената загуба при неизпълнение представлява оценката на загубата при неизпълнение за експозициите в неизпълнение.

Колона	Обяснение
д	**Среднопретеглен по експозиции падеж (години):** Средните падежи при длъжниците в години, претеглени със съответната им стойност на експозицията в колона „а“ на настоящия образец. Оповестеният падеж се определя в съответствие с член 162 от РКИ.
е	**Рисково претеглена стойност на експозициите** Това е рисково претеглената стойност на експозициите, изчислена в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от РКИ. За експозициите към централни правителства и централни банки, институции и предприятия това е рисково претеглената стойност, изчислена в съответствие с член 153, параграфи 1—4 от РКИ. Взимат се предвид посочените в членове 501 и 501а от РКИ коефициенти за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура. За експозициите към капиталови инструменти по подхода PD/LGD това е рисково претеглената стойност, изчислена в съответствие с член 155, параграф 3 от РКИ.
ж	**Плътност на рисково претеглените стойности на експозициите** Отношението на сбора на рисково претеглените стойности на експозициите (колона „е“ на настоящия образец) към стойността на експозицията в колона „а“ на настоящия образец.

Образец EU CCR5 — Състав на обезпечението за експозициите към КРК. Колони със зададен формат

13. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, буква д) от РКИ, като попълват образец EU CCR5 от приложение XXV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

14. В настоящия образец се попълват справедливите стойности на обезпечението (предоставено или получено), използвано по експозициите към КРК, свързани със сделки с деривати или СФЦК, независимо дали сделките са преминали клиринг чрез ЦК или не и дали на ЦК е предоставено обезпечение или не.

15. Ако централната банка на държава членка предприеме операции по замяна на обезпечения, за да подпомогне осигуряването на ликвидност, компетентният орган може да освободи институциите от задължението да предоставят информация в настоящия образец, ако сметне, че оповестяването ѝ би могло да разкрие предоставянето на такава спешна помощ. За тази цел компетентният орган определя подходящи прагове и обективни критерии.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1—8	**Вид обезпечение** Разбивка по видове обезпечения
9	**Общо**
Колона	**Обяснение**
а, в, д и ж	**Отделено:** Обезпечението, държано като защитено от несъстоятелност (по смисъла на член 300, параграф 1 от РКИ).
б, г, е и з	**Неотделено:** Обезпечението, което не е държано като защитено от несъстоятелност (по смисъла на член 300, параграф 1 от РКИ).

Колона	Обяснение
а — г	**Обезпечение, използвано при сделки с деривати:** Обезпечението (в т.ч. първоначалният маржин и вариационният маржин), което се използва при експозициите към КРК, свързани с някой от изброените в приложение II към РКИ дериватни инструменти или с трансакция с удължен сетълмент по смисъла на член 271, параграф 2 от РКИ, която не отговаря на условията за СФЦК.
д — з	**Обезпечение, използвано при СФЦК** Обезпечението (в т.ч. първоначалният маржин, вариационният маржин и обезпечението в рамото на ценните книжа на СФЦК), използвано при експозициите към КРК, свързани със СФЦК или с трансакция с удължен сетълмент, която не отговаря на условията за дериват.

Образец EU CCR6 — Експозиции по кредитни деривати. Зададен формат

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1—6	**Условна стойност** Сборът на абсолютните условни стойности на дериватите преди евентуално нетиране, с разбивка по вид продукт.
7—8	**Справедливи стойности** Справедливите стойности, разбити по активи (положителни справедливи стойности) и пасиви (отрицателни справедливи стойности).
Колона	**Обяснение**
а — б	**Защита с кредитни деривати** Купената или продадена в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ защита с кредитни деривати.

16. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, буква й) от РКИ, като попълват образец EU CCR6 от приложение XXV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Образец EU CCR7 — Данни за динамиката на изчисляваната по МВМ рисково претеглена стойност на експозициите към КРК. Зададен формат

17. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, буква з) от РКИ, като попълват образец EU CCR7 от приложение XXV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

18. Институциите, които изчисляват рисково претеглената стойност на всички или на някои свои експозиции към КРК по МВМ в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ, оповестяват, независимо кой подход към кредитния риск са използвали за определянето на съответните рискови тегла, промените в рисково претеглената стойност на експозицията при дериватите и СФЦК от обхвата на МВМ, разграничени по основни фактори и основани на правдоподобни оценки.

19. Настоящият образец изключва рисково претеглената стойност на експозицията към риска при ККО (трета част, дял VI от РКИ) и към централен контрагент (трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ).

20. Оповестяваните от институциите данни за динамиката на рисково претеглената стойност на експозициите представляват нейната промяна между края на референтния период на оповестяване (както е посочен по-долу в ред 9 на настоящия образец) и края на предхождащия го период на оповестяване (както е посочен по-долу в ред 1 на настоящия образец). При тримесечни оповестявания се взима краят на тримесечието преди тримесечието на референтния период на оповестяване. Институциите могат да допълнят оповестяванията си по стълб 3 със същата информация за трите предходни тримесечия.

21. Институциите разясняват в текст към образеца оповестените в ред 8 на настоящия образец данни, т.е. всички други фактори, които са допринесли значително за промените в рисково претеглената стойност на експозициите.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Рисково претеглена стойност на експозициите към края на предходния период на оповестяване:** Изчисляваната по МВМ рисково претеглена стойност на експозицията към КРК към края на предходния период на оповестяване.
2	**Размер на активите:** Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на промени в размера и състава на портфейла в резултат на обичайната дейност (в т.ч. иницииране на нови стопански дейности и кредити с настъпващ падеж), като се изключат промените в размера на портфейла поради придобиване и продажба на дружества.
3	**Кредитно качество на контрагентите:** Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на промяна на оценката за качеството на контрагентите на институцията, измерено съгласно уредбата на кредитния риск, независимо от използвания от институцията подход. Този ред включва потенциалната промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на вътрешнорейтинговите модели, когато институцията използва вътрешнорейтингов подход.
4	**Актуализации на модела (само за МВМ):** Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на прилагането на модела, на промени в обхвата на модела или на промени с цел преодоляване на слабости на модела. Този ред отразява само промените в МВМ.
5	**Методика и нормативна среда (само за МВМ):** Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на промени в изчислителната методика, предизвикани от промени в нормативната среда, например нови разпоредби (само за МВМ).
6	**Придобивания и продажби:** Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на счетоводни промени поради придобивания и продажби на предприятия.
7	**Изменения на валутните курсове:** Положителната или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, дължаща се на промени, породени от измененията на валутните курсове.
8	**Други** Тази категория се използва за дадена положителна или отрицателна промяна на рисково претеглената стойност на експозициите, която не може да бъде отнесена към някоя от горепосочените категории. Институциите посочват в този ред сбора на тези промени на рисково претеглената стойност на експозициите. В разяснението към настоящия образец институциите посочват и всички други съществени фактори за измененията на рисково претеглената стойност през периода на оповестяване.
9	**Рисково претеглена стойност на експозициите към края на текущия период на оповестяване:** Изчисляваната по МВМ рисково претеглена стойност на експозицията към КРК към края на текущия период на оповестяване.
Колона	**Обяснение**
a	**Рисково претеглена стойност на експозициите**

Образец EU CCR8 — Експозиции към ЦК. Зададен формат

22. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 439, буква и) от РКИ, като попълват образец EU CCR8 от приложение XXV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

23. Експозиции към ЦК: Неуредените договори и сделки с ЦК, изброени в член 301, параграф 1 от РКИ, в т.ч. експозициите към свързани с ЦК сделки по смисъла на член 300, точка 2 от РКИ, за които капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1—10	**Квалифициран ЦК (КЦК):** Квалифициран ЦК („КЦК“) по смисъла на член 4, параграф 1, точка 88 от РКИ.
7 и 8 17 и 18	**Първоначален маржин:** Институциите оповестяват справедливата стойност на обезпечението, получено или предоставено като първоначален маржин, както е определен в член 4, параграф 1, точка 140 от РКИ. За целите на настоящия образец първоначалният маржин не включва вноските в ЦК за споразуменията за взаимно поделяне на загубите (т.е. ако ЦК използва първоначалния маржин за поделяне на загубите между клиринговите членове, той ще се третира като експозиция към гаранционния фонд).
9 и 19	**Предварително финансирани вноски в гаранционния фонд:** Вноската, която институцията прави, в гаранционния фонд на ЦК. Терминът „гаранционен фонд“ е определен в член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ.
20	**Нефинансирани вноски в гаранционния фонд:** Това са вноските, които институцията, действаща като клирингов член, се е обвързала по договор да направи в ЦК, след като ЦК е изчерпал своя гаранционен фонд за покриване на понесената от него загуба поради неизпълнение на един или повече от клиринговите му членове. Терминът „гаранционен фонд“ е определен в член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ.
7 и 17	**Отделено:** Вж. определението в образец EU CCR5.
8 и 18	**Неотделено:** Вж. определението в образец EU CCR5.
Колона	**Обяснение**
а	**Стойност на експозицията** Стойността на експозицията, изчислена в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ, за сделките от обхвата на трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ, след прилагане на съответните корекции, предвидени в членове 304, 306 и 308 от същия раздел. Експозицията може да бъде експозиция по търговско финансиране, както е определено в член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ. Оповестената стойност на експозицията е взетата за изчисляването на капиталовите изисквания в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ, като се имат предвид изискванията в член 497 от РКИ през преходния период, предвиден от същия член.
б	**Рисково претеглена стойност на експозициите** Рисково претеглената стойност на експозициите, посочена в член 92, параграф 3, буква а) от РКИ, изчислена в съответствие с член 107 от трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от РКИ.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXVII

Таблица EU SECA — Изисквания за оповестяването на качествена информация за секюритизиращите експозиции

Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация.

Правно основание	Обозначение на реда	Качествена информация — свободен формат
Член 449, буква а) от РКИ	а	Институциите описват своите дейности по секюритизация и пресекюритизация, включително целите на управлението на риска и на инвестициите във връзка с тези дейности, ролята си в сделките по секюритизация и пресекюритизация, дали използват нормативно уредената опростена, прозрачна и стандартизирана (ОПС) секюритизация, както и степента, в която използват секюритизационни сделки, за да прехвърлят кредитния риск на секюритизираните експозиции към трети лица, като наред с това отделно описват, когато е приложимо, политиката си за прехвърляне на риска при синтетичните секюритизации.
Член 449, буква б) от РКИ	б	Институциите оповестяват видовете рискове, на които са изложени при своите дейности по секюритизация и пресекюритизация, по ранг на съответните секюритизиращи позиции, като се прави разграничение между позициите в ОПС и позициите, които не са ОПС, и: i) задържания риск при инициираните от тях сделки; ii) поетия риск във връзка с инициирани от трети лица сделки.
Член 449, буква в) от РКИ	в	Институциите оповестяват подходите си за изчисляване на рисково претеглените експозиции, които използват при своите дейности по секюритизация, включително видовете секюритизиращи позиции, към които се прилага всеки подход, наред с разграничение между позициите в ОПС и позициите, които не са ОПС.
Член 449, буква г) от РКИ	г	Институциите оповестяват списък на ДСЦС, попадащи в една от следните категории, с описание на своите видове експозиции към тези ДСЦС, в т.ч. договорите за деривати: i) ДСЦС, които придобиват инициирани от институциите експозиции; ii) ДСЦС, спонсорирани от институциите; iii) ДСЦС и други правни субекти, за които институциите предоставят свързани със секюритизация услуги, като например консултантски услуги и услуги по обслужване или управление на активи; iv) ДСЦС, включени в обхвата на консолидация за регулаторни цели на институциите.
Член 449, буква д) от РКИ	д	Институциите оповестяват списък на правните субекти, за които са съобщили, че са предоставили подкрепа в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ.
Член 449, буква е) от РКИ	е	Институциите оповестяват списък на правните субекти, които са свързани с тях и които инвестират в инициирани от тях секюритизации или в секюритизиращи позиции, емитирани от подкрепени от тях ДСЦС.

Правно основание	Обозначение на реда	Качествена информация — свободен формат
Член 449, буква ж) от РКИ	ж	Институциите оповестяват обобщена информация за своите счетоводни политики по отношение на дейностите по секюритизация, като, когато е целесъобразно, разграничават секюритизиращите и пресекюритизиращите позиции.
Член 449, буква з) от РКИ	з	Институциите оповестяват наименованията на използваните при секюритизация АВКО и видовете експозиции, за които се използва всяка агенция.
Член 449, буква и) от РКИ	и	Институциите описват, когато е приложимо, подхода на вътрешната оценка, посочен в трета част, дял II, глава 5 от РКИ, включително структурата на процеса на вътрешната оценка и връзката между вътрешната оценка и външните кредитни оценки на съответните АВКО, оповестени в съответствие с буква з), контролните механизми за процеса на вътрешна оценка, включително по отношение на независимостта, отчетността и прегледа на процеса на вътрешна оценка, видовете експозиции, към които се прилага процесът на вътрешна оценка, и факторите на шок при определянето на нивата на кредитното подобрение.

Образец EU SEC1 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл

		а	б	в	г	д	е	ж
		Институцията действа като инициатор						
		Традиционни				Синтетични		Междинен сбор
		ОПС		Различни от ОПС			в т.ч.: ПЗР	
			в т.ч.: ПЗР		в т.ч.: ПЗР			
1	**Общо експозиции**							
2	На дребно (общо)							
3	ипотеки върху жилищен имот							
4	кредитни карти							
5	други експозиции на дребно							
6	пресекюритизация							
7	На едро (общо)							
8	кредити към предприятия							
9	ипотеки върху търговски имот							
10	лизинг и вземания							
11	други експозиции на едро							
12	пресекюритизация							

		з	и	й	к	л	м	н	о
		Институцията действа като спонсор				Институцията действа като инвеститор			
		Традиционни		Синтетични	Междинен сбор	Традиционни		Синтетични	Междинен сбор
		ОПС	Различни от ОПС			ОПС	Различни от ОПС		
1	**Общо експозиции**								
2	На дребно (общо)								
3	ипотеки върху жилищен имот								
4	кредитни карти								
5	други експозиции на дребно								
6	пресекюритизация								
7	На едро (общо)								
8	кредити към предприятия								
9	ипотеки върху търговски имот								
10	лизинг и вземания								
11	други експозиции на едро								
12	пресекюритизация								

Образец EU SEC2 — Секюритизиращи експозиции в търговския портфейл

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Институцията действа като инициатор				Институцията действа като спонсор				Институцията действа като инвеститор			
		Традиционни		Синтетични	Междинен сбор	Традиционни		Синтетични	Междинен сбор	Традиционни		Синте-тични	Междинен сбор
		ОПС	Различни от ОПС			ОПС	Различни от ОПС			ОПС	Различни от ОПС		
1	**Общо експозиции**												
2	На дребно (общо)												
3	ипотеки върху жилищен имот												
4	кредитни карти												
5	други експозиции на дребно												
6	пресекюритизация												
7	На едро (общо)												
8	кредити към предприятия												
9	ипотеки върху търговски имот												
10	лизинг и вземания												
11	други експозиции на едро												
12	пресекюритизация												

Образец EU SEC3 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инициатор или като спонсор

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Стойности на експозициите (по интервали/приспадания на рисковите тегла)					Стойности на експозицията (по регулаторен подход)		
		20 % р.т.	>20 % < 50% р.т.	>50 % < 100 % р.т.	>100 % < 1 250 % р.т.	Рисково тегло 1 250 % / приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA
1	**Общо експозиции**								
2	Обичайни операции								
3	Секюритизация								
4	На дребно								
5	в т.ч.: ОПС								
6	На едро								
7	в т.ч.: ОПС								
8	Пресекюритизация								
9	Синтетични операции								
10	Секюритизация								
11	Базисни инструменти на дребно								
12	На едро								
13	Пресекюритизация								

		и	й	к	л	м	н	о	EU-п	EU-р
		Стойности на експозицията (по регулаторен подход)	Рисково претеглена стойност на експозициите (по регулаторен подход)				Капиталово изискване след прилагането на горна граница			
		Рисково тегло 1 250 %/ приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1 250 % / приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1 250 % / приспадания
1	**Общо експозиции**									
2	Обичайни операции									
3	Секюритизация									
4	На дребно									
5	в т.ч.: ОПС									
6	На едро									
7	в т.ч.: ОПС									
8	Пресекюритизация									
9	Синтетични операции									
10	Секюритизация									
11	Базисни инструменти на дребно									
12	На едро									
13	Пресекюритизация									

Образец EU SEC4 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инвеститор

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Стойности на експозициите (по интервали/приспадания на рисковите тегла)					Стойности на експозициите (по регулаторен подход)		
		20 % р.т.	>20 % < 50% р.т.	>50 % < 100 % р.т.	>100 % < 1 250 % р.т.	Рисково тегло 1 250 % / приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA
1	**Общо експозиции**								
2	Традиционна секюритизация								
3	Секюритизация								
4	Базисни инструменти на дребно								
5	в т.ч.: ОПС								
6	На едро								
7	в т.ч.: ОПС								
8	Пресекюритизация								
9	Синтетична секюритизация								
10	Секюритизация								
11	Базисни инструменти на дребно								
12	На едро								
13	Пресекюритизация								

		и	й	к	л	м	н	о	EU-п	EU-р
		Стойности на експозициите (по регулаторен подход)	Рисково претеглена стойност на експозициите (по регулаторен подход)				Капиталово изискване след прилагането на горна граница			
		Рисково тегло 1 250 % / приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1 250 % / приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. IAA)	SEC-SA	Рисково тегло 1 250 % / приспадания
1	**Общо експозиции**									
2	Традиционна секюритизация									
3	Секюритизация									
4	Базисни инструменти на дребно									
5	в т.ч.: ОПС									
6	На едро									
7	в т.ч.: ОПС									
8	Пресекюритизация									
9	Синтетична секюритизация									
10	Секюритизация									
11	Базисни инструменти на дребно									
12	На едро									
13	Пресекюритизация									

Образец EU SEC5 — Експозиции, секюритизирани от институцията — Експозиции в неизпълнение и корекции за специфичен кредитен риск

		а	б	в
		Експозиции, секюритизирани от институцията — институцията действа като инициатор или като спонсор		
		Общо неуредена номинална стойност		Корекции за специфичен кредитен риск, направени през периода
			В т.ч.: експозиции в неизпълнение	
1	**Общо експозиции**			
2	На дребно (общо)			
3	ипотеки върху жилищен имот			
4	кредитни карти			
5	други експозиции на дребно			
6	пресекюритизация			
7	На едро (общо)			
8	кредити към предприятия			
9	ипотеки върху търговски имот			
10	лизинг и вземания			
11	други експозиции на едро			
12	пресекюритизация			

ПРИЛОЖЕНИЕ XXVIII

Указания за оповестяването на експозициите към секюритизиращи позиции

Таблица EU SECA — Изисквания за оповестяването на качествена информация за секюритизиращите експозиции. Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, букви а) — и) от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват таблица EU SECA от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	Както е посочено в член 449, буква а) от РКИ, институциите описват своите дейности по секюритизация и пресекюритизация, включително целите на управлението на риска и на инвестициите във връзка с тези дейности, ролята си в сделките по секюритизация и пресекюритизация, дали използват нормативно уредената опростена, прозрачна и стандартизирана (ОПС) секюритизация, както и степента, в която използват сделките по секюритизация, за да прехвърлят кредитния риск на секюритизираните експозиции към трети лица, наред с отделно описание на тяхната политика за прехвърляне на риска при синтетична секюритизация, когато е приложимо.
б	Институциите оповестяват видовете рискове, на които са изложени при своите дейности по секюритизация и пресекюритизация, по ранг на съответните секюритизиращи позиции, като се прави разграничение между позициите в ОПС и позициите, които не са ОПС, и: i) задържания риск при инициираните от тях сделки; ii) поетия риск във връзка с инициирани от трети лица сделки както е посочено в член 449, буква б) от РКИ.
в	Както е посочено в член 449, буква в) от РКИ, институциите оповестяват подходите си за изчисляване на рисково претеглената стойност на експозициите, които използват при своите дейности по секюритизация, включително видовете секюритизиращи позиции, към които се прилага всеки подход, наред с разграничение между позициите в ОПС и позициите, които не са ОПС.
г	Институциите оповестяват списък на ДСЦС, попадащи в една от следните категории, с описание на своите видове експозиции към тези ДСЦС, в т.ч. договорите за деривати: i) ДСЦС, които придобиват инициирани от институциите експозиции; ii) ДСЦС, спонсорирани от институциите; iii) ДСЦС и други правни субекти, за които институциите предоставят свързани със секюритизация услуги, като например консултантски услуги и услуги по обслужване или управление на активи; iv) ДСЦС, включени в обхвата на консолидация за пруденциални цели на институциите както е посочено в член 449, буква г) от РКИ.
д	Както е посочено в член 449, буква д) от РКИ, институциите оповестяват списък на правните субекти, за които са съобщили, че са предоставили подкрепа в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
е	Както е посочено в член 449, буква е) от РКИ, институциите оповестяват списък на правните субекти, които са свързани с тях и които инвестират в инициирани от тях секюритизации или в секюритизиращи позиции, емитирани от подкрепени от тях ДСЦС.
ж	Както е посочено в член 449, буква ж) от РКИ, институциите оповестяват обобщена информация за своите счетоводни политики по отношение на дейностите по секюритизация, като, когато е целесъобразно, разграничават секюритизиращите и пресекюритизиращите позиции.
з	Както е посочено в член 449, буква з) от РКИ, институциите оповестяват наименованията на използваните при секюритизация АВКО и видовете експозиции, за които се използва всяка агенция.
и	Както е посочено в член 449, буква и) от РКИ, институциите описват, когато е приложимо, подхода на вътрешната оценка съгласно трета част, дял II, глава 5 от РКИ, включително структурата на процеса на вътрешната оценка и връзката между вътрешната оценка и външните кредитни оценки на съответните АВКО, оповестени в съответствие с буква з), контролните механизми за процеса на вътрешна оценка, включително по отношение на независимостта, отчетността и прегледа на процеса на вътрешна оценка, видовете експозиции, към които се прилага процесът на вътрешна оценка, и факторите на шок при определянето на нивата на кредитното подобрение.

EU-SEC1 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл. Форматът е зададен

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, буква й) от РКИ, като попълват образец EU SEC1 от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение. В разяснението към образеца институциите посочват дали традиционните им секюритизации съдържат програми за обезпечени с активи търговски ценни книжа (ОАТЦК) и, ако имат такива, обема на сделките с ОАТЦК.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а — ж	**Институцията действа като инициатор** Когато „институцията действа като инициатор“, както последният е определен в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ, секюритизиращите експозиции са задържаните позиции, дори когато не удовлетворяват изискванията на уредбата на секюритизациите, тъй като няма прехвърляне на значителен риск. Секюритизиращите експозиции при сделките, при които е прехвърлен значителен риск, се представят отделно. Инициращите институции оповестяват балансовата стойност към датата на оповестяване на всички текущи секюритизиращи експозиции, които те държат в инициираните от тях секюритизационни сделки. Ето защо се оповестяват както балансовите секюритизиращи експозиции (например облигации, подчинени заеми), така и задбалансовите експозиции и дериватите (например подчинени кредитни линии, ликвидни улеснения, лихвени суапове, суапове за кредитно неизпълнение и т.н.) при тези секюритизации.
з — к	**Институцията действа като спонсор** Когато „институцията действа като спонсор“, както последният е определен в член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ, секюритизиращите експозиции включват експозициите към програми за емитиране на търговски ценни книжа, където институцията предоставя подобрения, ликвидност и други улеснения за целите програми. Когато институцията действа както като инициатор, така и като спонсор, тя избягва двойното отчитане. В тази връзка институцията може да обедини двете колони — „институцията действа като инициатор“ и „институцията действа като спонсор“, и да използва „институцията действа като инициатор/спонсор“.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
л — о	**Институцията действа като инвеститор** Секюритизиращите експозиции, когато „институцията действа като инвеститор“ са инвестиционните позиции, закупени в сделки на трети страни. В РКИ не се съдържа изрично определение на инвеститор. Следователно в тази връзка под „инвеститор“ следва да се разбира институция, която държи секюритизираща позиция в секюритизационна сделка, по която тя не е нито инициатор, нито спонсор. Когато групата секюритизирани експозиции е комбинация от видове секюритизиращи позиции, институцията посочва най-важния вид.
а — г; з, и, л, м	**Традиционни операции** „Традиционна секюритизация“ по смисъла на член 242, точка 13 от РКИ във връзка с член 2, точка 9 от Регламент (ЕС) 2017/2402 ([2]) е секюритизация, която включва прехвърляне на икономическия интерес в секюритизираните експозиции. Това се постига чрез прехвърляне на собствеността върху секюритизираните експозиции от институцията инициатор към ДСЦС или чрез прехвърляне на риска към ДСЦС. Емитираните ценни книжа не представляват задължения за плащане от страна на институцията инициатор. Ако инициаторът не държи позиции в традиционна секюритизация, при попълването на настоящия образец той не я взима предвид.
д, е, й, н	**Синтетични операции** „Синтетична секюритизация“ по смисъла на член 242, точка 14 от РКИ във връзка с член 2, точка 10 от Регламент (ЕС) 2017/2402 е секюритизация, при която рискът се прехвърля чрез кредитни деривати или обезпечения, а секюритизираните експозиции остават експозиции на институцията инициатор. Ако институцията е купила защита, тя оповестява нетната си експозиция, т.е. частта, която не е предмет на купената защита, в колони „инициатор“/„спонсор“ на настоящия образец (т.е. необезпечената стойност). Ако институцията е продала защита, експозицията по кредитната защита се оповестява в колона „инвеститор“ на настоящия образец.
а, б, з, л	**Експозиция — ОПС** Общата стойност на секюритизиращите позиции, когато секюритизациите са ОПС съгласно критериите в членове 18—26 от Регламент (ЕС) 2017/2402.
б, г, е	**Експозиция — прехвърляне на значителен риск (ПЗР)** Общата стойност на секюритизиращите позиции, по отношение на които институцията инициатор е прехвърлила значителен риск в съответствие с член 244 (традиционна секюритизация) и член 245 (синтетична секюритизация) от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
6, 12	**Пресекюритизация** Общата стойност на неуредените пресекюритизиращи позиции, както са определени в член 4, параграф 1, точки 63 и 64 от РКИ.

([2]) Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, както и за изменение на Директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО, и 2011/61/ЕС, и Регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 35, 28.12.2017 г., стр. 35).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	Всички секюритизиращи експозиции, свързани с пресекюритизация, се посочват в редове „пресекюритизация“, а не в предходните редове (по вид базов актив), които съдържат само секюритизиращите експозиции без пресекюритизация.

Образец EU SEC2 — Секюритизиращи експозиции в търговския портфейл. Форматът е зададен

3. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, буква й) от РКИ, като попълват образец EU SEC2 от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

4. Институциите следват указанията в образец EU SEC1 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл.

Образец EU SEC3 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инициатор или като спонсор. Форматът е зададен

5. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, буква к), подточка ii) от РКИ, като попълват образец EU SEC3 от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а — г	**Стойности на експозициите (по интервали/приспадания на рисковите тегла)** Стойностите във връзка с регулаторните рискови тегла, които се оповестяват в колони „а“ — „г“ на настоящия образец, се определят в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ.
е — з	**Стойности на експозициите (по регулаторен подход)** Колони „е“ — „з“ на настоящия образец отразяват използвания регулаторен подход в съответствие с йерархията на подходите по член 254 от РКИ.
й, к, л	**Рисково претеглена стойност на експозициите (по регулаторен подход)** Рисково претеглената стойност на експозициите по регулаторен подход в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ, преди прилагането на горна граница.
н — EU-п	**Капиталово изискване след прилагането на горна граница** Тези колони се отнасят до капиталовите изисквания след прилагането на горна граница в съответствие с членове 267 и 268 от РКИ.
д, и, м, EU-р	**Рисково тегло 1 250 % / приспадания** Колоните се отнасят до позициите: — подлежащи на рисково тегло 1 250 % или приспаднати — в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от РКИ; — подлежащи на рисково тегло 1 250 % или приспаднати — в съответствие с член 244, параграф 1, буква б) или член 245, параграф 1, буква б) от РКИ;

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
	— подлежащи на рисково тегло 1 250 % в съответствие с член 254, параграф 7 от РКИ; — или приспаднати в съответствие с член 253 от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Обща стойност на експозициите** Общата стойност на експозициите представлява общата стойност на секюритизиращите и пресекюритизиращите позиции, държани от институцията, действаща като инициатор или като спонсор. В този ред се обобщава информацията за обичайната и синтетичната секюритизация, оповестена от инициаторите и спонсорите в следващите редове.
2	**Традиционни операции** Вж. обяснението за образец EU SEC1.
3, 10	**Секюритизация** Общата стойност на неуредените секюритизиращи позиции, както са определени в член 4, параграф 1, точка 62 от РКИ, които не са пресекюритизиращи позиции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 64 от РКИ.
5, 7	**ОПС** Вж. обяснението за образец EU SEC1.
8, 13	**Пресекюритизация** Вж. обяснението за образец EU SEC1.
9	**Синтетични операции** Вж. обяснението за образец EU SEC1.

Образец EU SEC4 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инвеститор. Форматът е зададен

6. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, буква к), подточка ii) от РКИ, като попълват образец EU SEC4 от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

7. Институциите следват указанията в образец EU SEC3 — Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл и регулаторни капиталови изисквания във връзка с тях — Институция, действаща като инициатор или като спонсор.

Образец EU SEC5 — Експозиции, секюритизирани от институцията — Експозиции в неизпълнение и корекции за специфичен кредитен риск. Форматът е зададен

8. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 449, буква л) от РКИ, по видове секюритизиращи експозиции, като попълват образец EU SEC5 от приложение XXVII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
а	**Общо неуредена номинална стойност** Общата неуредена номинална стойност на експозициите, секюритизирани от институцията (действаща като инициатор или спонсор), с разбивка по вид секюритизираща експозиция.
б	**Общо неуредена номинална стойност — в т.ч.: експозиции в неизпълнение** Общата неуредена номинална стойност на експозициите, секюритизирани от институцията (действаща като инициатор или спонсор), класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ, с разбивка по вид секюритизираща експозиция.
в	**Корекции за специфичен кредитен риск, направени през периода** Стойността на корекциите за специфичен кредитен риск, направени през периода, в съответствие с член 110 от РКИ, на експозициите, секюритизирани от институцията (действаща като инициатор или спонсор), с разбивка по вид секюритизираща експозиция.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXIX

Таблица EU MRA: Изисквания за оповестяването на качествена информация за пазарния риск

		Свободен формат
а	**Член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ** Описание на стратегиите и процесите на институцията за управление на пазарния риск, включително: — обяснение на стратегическите цели на ръководството при предприемането на търгуване с финансови инструменти, както и на въведените процеси за установяване, измерване, наблюдение и контрол на пазарните рискове за институцията; — описание на политиката на институцията за хеджиране и редуциране на риска, както и на стратегиите и процесите за наблюдение на продължаващата ефективност на хеджирането.	
б	**Член 435, параграф 1, буква б) от РКИ** Описание на структурирането и организирането на управлението на пазарния риск, в т.ч. описание на структурата за управление на пазарния риск, създадена за изпълнение на гореизложените в ред „а“ стратегии и процеси на институцията, както и на връзките и механизмите за комуникация между различните участници в управлението на пазарния риск.	
в	**Член 435, параграф 1, буква в) от РКИ** Обхват и естество на системите за оповестяване и измерване на риска.	

Образец EU MR1 — Пазарен риск, измерван по стандартизирания подход

		а
		Рисково претеглена стойност на експозициите
	Продукти без възможност за избор	
1	Лихвен риск (общ и специфичен)	
2	Риск, свързан с капиталовите инструменти (общ и специфичен)	
3	Валутен риск	
4	Стоков риск	
	Опции	
5	Опростен подход	

		a
		Рисково претеглена стойност на експозициите
6	Подход делта плюс	
7	Сценариен подход	
8	Пресекюритизация (специфичен риск)	
9	**Общо**	

Таблица EU MRB: Изисквания към институциите, които използват вътрешни модели за пазарен риск, за оповестяване на качествена информация

		Незададен формат
EU-а	**Член 455, буква в) от РКИ** Описание на въведените процедури и системи за осигуряване на търгуемостта на позициите от търговския портфейл, така че да бъдат спазени изискванията на член 104. Описание на използваната методика за осигуряване на подходящи политики и процедури за цялостното управление на търговския портфейл.	
EU-б	**Член 455, буква в) от РКИ** За експозициите от търговския и банковия портфейл, които се оценяват по справедлива стойност съгласно приложимата счетоводна рамка и чиято стойност е коригирана в съответствие с втора част, дял I, глава 2, член 34 и трета част, дял I, глава 3, член 105 от РКИ (както и Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията), институциите описват системите и контролните механизми с оглед на консервативния характер и надеждността на оценките на стойността. Тези оповестявания се предоставят като част от оповестяването на пазарния риск за експозициите от търговския портфейл.	
Член 455, буква а), подточка i) от РКИ (А) Институциите, използващи модели за VaR и SVaR, оповестяват следната информация:		
а	**Член 455, буква а), подточка i) и член 455, буква б) от РКИ** Описание на дейностите и рисковете, обхванати от моделите за VaR и SVaR, като се посочва как те се разпределят в портфейлите/под-портфейлите, за които компетентният орган е дал разрешение.	

		Незададен формат
	Член 455, буква б) от РКИ	
б	Описание на приложния обхват на разрешените от компетентния орган модели за VaR и SVaRк, *в т.ч. информация за това кои субекти в групата използват тези модели и как последните представляват всички използвани в групата модели, както и за процента на капиталовите изисквания, обхванати от моделите, или дали всички субекти с експозиция към пазарния риск използват същите модели за VaR/SVaR.*	
	Член 455, буква а), подточка i) от РКИ	
	Характеристики на използваните модели, включително:	
в	*Общо описание на моделите за VaR и SVaR за регулаторни цели*	
г	*Разглеждане на основните разлики, ако има такива, между модела, използван за управленски цели, и модела, използван за регулаторни цели (10-дневен — 99 %) — за моделите за VaR и SVaR.*	
д	*За моделите за VaR:*	
i)	*честотата на актуализиране на данните;*	
ii)	*дължината на периода на събиране на данни, използван за калибрирането на модела. Описание на използваната схема за претегляне (ако има такава);*	
iii)	*начинът на определяне на 10-дневния период на държане (например увеличава ли се еднодневната стойност под риск с корен квадратен от 10 или директно се моделира 10-дневната стойност под риск);*	
iv)	*подходът на агрегиране, т.е. методът на агрегиране на специфичния и общия риск (т.е. изчислява ли се изискването за специфичен риск като самостоятелно изискване, като се използва метод, различен от използвания за изчисляването на общия риск, или се използва един и същ модел, който диверсифицира общия и специфичния риск);*	
v)	*методът на оценка (пълна преоценка или използване на приближени стойности);*	
vi)	*дали при симулиране на потенциалната динамика на рисковите фактори се използва абсолютна или относителна доходност (или смесен подход), т.е. пропорционално или абсолютно изменение на цените или процентите.*	
е	*За моделите за SVaR се посочва:*	
i)	*начинът, по който се определя 10-дневният период на държане, например увеличава ли се еднодневната стойност под риск с корен квадратен от 10 или директно се моделира 10-дневната стойност под риск? Ако подходът е същият, както при моделите за VaR, институциите могат да потвърдят това и да препратят към оповестяването в ред „д“, подточка „iii“ по-горе;*	
ii)	*избраният от институцията период на напрежение и обосновка за този избор;*	
iii)	*методът на оценка (пълна преоценка или използване на приближени стойности).*	

		Незададен формат
ж	**Член 455, буква а), подточка iii) от РКИ** Описание на начина, по който моделиращите параметри са тествани за устойчивост (разработени основни сценарии за обхващане на характеристиките на портфейлите, за които за групата се прилагат моделите за VaR and SVaR).	
з	**Член 455, буква а), подточка iv) от РКИ** Описание на подхода за бек-тестване/валидиране на точността и вътрешната съгласуваност на данните и параметрите, използвани за вътрешните модели и за процесите на моделиране.	
Член 455, буква а), подточка ii) от РКИ (Б) Институциите, които използват вътрешни модели за измерване на капиталовите изисквания за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск (ДРНМР), оповестяват следната информация:		
а	**Член 455, буква а), подточка ii) и член 455, буква б) от РКИ** Описание на рисковете, обхванати от модела за ДРНМР, като се посочва как те се разпределят в портфейлите/подпортфейлите, за които компетентният орган е дал разрешение.	
б	**Член 455, буква б) от РКИ** Описание на приложния обхват на разрешения от компетентния орган модел за ДРНМР, в т.ч. информация за това кои субекти в групата използват тези модели и как последните представляват всички използвани в групата модели, както и за процента на капиталовите изисквания, обхванати от моделите, или дали всички субекти с експозиция към пазарния риск използват един и същ модел за ДРНМР.	
в	**Член 455, буква а), подточка ii) от РКИ** Общо описание на използваната методика за вътрешния модел за ДРНМР, включително: *i) информация за общия подход на моделиране (по-специално за използването на модели, основани на спред, или на модели, основани на миграционна матрица);* *ii) информация за калибрирането на миграционната матрица;* *iii) информация за допусканията за корелационните коефициенти.*	
г	Използваният подход за определяне на хоризонтите на ликвидност.	
д	Използваната методика за получаване на оценка на капитала, съответстваща на изискванията стандарт за стабилност.	
е	Използваният подход при утвърждаването на моделите.	

		Незададен формат
ж	**Член 455, буква а), подточка iii) от РКИ** Описание на начина, по който моделиращите параметри са тествани за устойчивост (разработени основни сценарии за обхващане на характеристиките на портфейлите, за които за групата се прилага моделът за ДРНМР).	
з	**Член 455, буква а), подточка iv) от РКИ** Описание на подхода за бек-тестване/валидиране на точността и вътрешната съгласуваност на данните и параметрите, използвани за вътрешните модели за ДРНМР и за процесите на моделиране.	
Член 455, буква а), подточка ii) от РКИ (В) Институциите, които използват вътрешни модели за измерване на капиталовите изисквания за портфейла за корелационно търгуване (измерване на цялостния риск), оповестяват следната информация:		
а	**Член 455, буква а), подточка ii) и член 455, буква б) от РКИ** Описание на рисковете, обхванати от моделите за измерване на цялостния риск, като се посочва как те се разпределят в портфейлите/подпортфейлите, за които компетентният орган е дал разрешение.	
б	**Член 455, буква б) от РКИ** Описание на приложния обхват на разрешените от компетентния орган модели за измерване на цялостния риск, в т.ч. информация за това кои субекти в групата използват тези модели и как последните представляват всички използвани в групата модели, както и за процента на капиталовите изисквания, обхванати от моделите, или дали всички субекти с експозиция към пазарния риск използват един и същ модел за ДРНМР.	
в	**Член 455, буква а), подточка ii) от РКИ** Общо описание на методиката за корелационното търгуване, включително:	
i)	*информация за цялостния подход на моделиране (избор на корелация на модела между неизпълнение/миграция и спред: i) отделни, но свързани стохастични процеси, обуславящи динамиката на миграцията/неизпълнението и спреда; ii) промени в спреда, водещи до миграция/неизпълнение; или iii) миграция/неизпълнение, водещи до промени в спреда);*	
ii)	*Информацията, използвана за калибриране на параметрите на базовата корелация: числено определяне на загубата при неизпълнение на траншовете (постоянна или стохастична);*	
iii)	*Информация за избора дали позициите се държат до изтичането на срока или (печалба и загуба въз основа на симулираната от модела пазарна динамика, изчислена според времето до изтичането на всяка позиция в края на едногодишния капиталов хоризонт или според времето до изтичането към датата на изчисляване);*	

		Незададен формат
г	Използваният подход за определяне на хоризонтите на ликвидност.	
д	Използваната методика за получаване на оценка на капитала, съответстваща на изискванията стандарт за стабилност.	
е	Използваният подход при утвърждаването на моделите.	
ж	**Член 455, буква а), подточка iii) от РКИ** Описание на начина, по който моделиращите параметри са тествани за устойчивост (разработени основни сценарии за обхващане на характеристиките на портфейлите, за които за групата се прилагат моделите за измерване на цялостния риск).	
з	**Член 455, буква а), подточка iv) от РКИ** Описание на подхода за бек-тестване/валидиране на точността и вътрешната съгласуваност на данните и параметрите, използвани за вътрешните модели за измерване на цялостния риск и за процесите на моделиране.	
i)	**Член 455, буква е) от РКИ** Информация за претегления среден ликвиден хоризонт за всеки подпортфейл, обхванат от вътрешните модели за допълнителен риск от неизпълнение и миграционен риск и за корелационно търгуване.	

Образец EU MR2-A — Пазарен риск, измерван по подхода на вътрешните модели (ПВМ)

		а	б
		Рисково претеглена стойност на експозициите	Капиталови изисквания
1	**VaR** (по-високата от стойностите в „а“ и „б“)		
а	Стойност под риск за предишния ден (VaR t-1)		
б	Мултипликационен коефициент (mc), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (VaRavg)		
2	**SVaR** (по-високата от стойностите в „а“ и „б“)		
а	Последна налична SVaR (SVaR t-1)		
б	Мултипликационен коефициент (ms), умножен по средната стресирана стойност под риск за предходните 60 работни дни (SVaRavg)		

		а	б
		Рисково претеглена стойност на експозициите	Капиталови изисквания
3	**ДРНМР** (по-високата от стойностите в „а“ и „б“)		
а	Най-актуалната мярка за ДРНМР		
б	Средна стойност на ДРНМР за 12 седмици		
4	**Мярка за цялостния риск** (по-високата от стойностите в „а“, „б“ и „в“)		
а	Най-актуалната мярка за цялостния риск		
б	Средна мярка за цялостния риск за 12 седмици		
в	Мярка за цялостния риск - долна граница		
5	Други		
6	**Общо**		

Образец EU MR2-B — Данни за динамиката на рисково претеглената стойност на експозициите към пазарен риск съгласно ПВМ

		а	б	в	г	д	е	ж
		VaR	Стресирана стойност под риск (sVaR)	ДРНМР	Мярка за цялостния риск	Други	Обща рисково претеглена стойност на експозициите	Общо капиталови изисквания
1	**Рисково претеглена стойност на експозициите към края на предходния период**							
1а	*Нормативно изискуеми корекции*							
1б	*Рисково претеглена стойност на експозициите към края на преходното тримесечие (в края на деня)*							
2	Промени в степента на риска							
3	Актуализация/Смяна на модела							
4	Методика и политика							
5	Придобивания и продажби							
6	Динамика на валутните курсове							
7	Други							

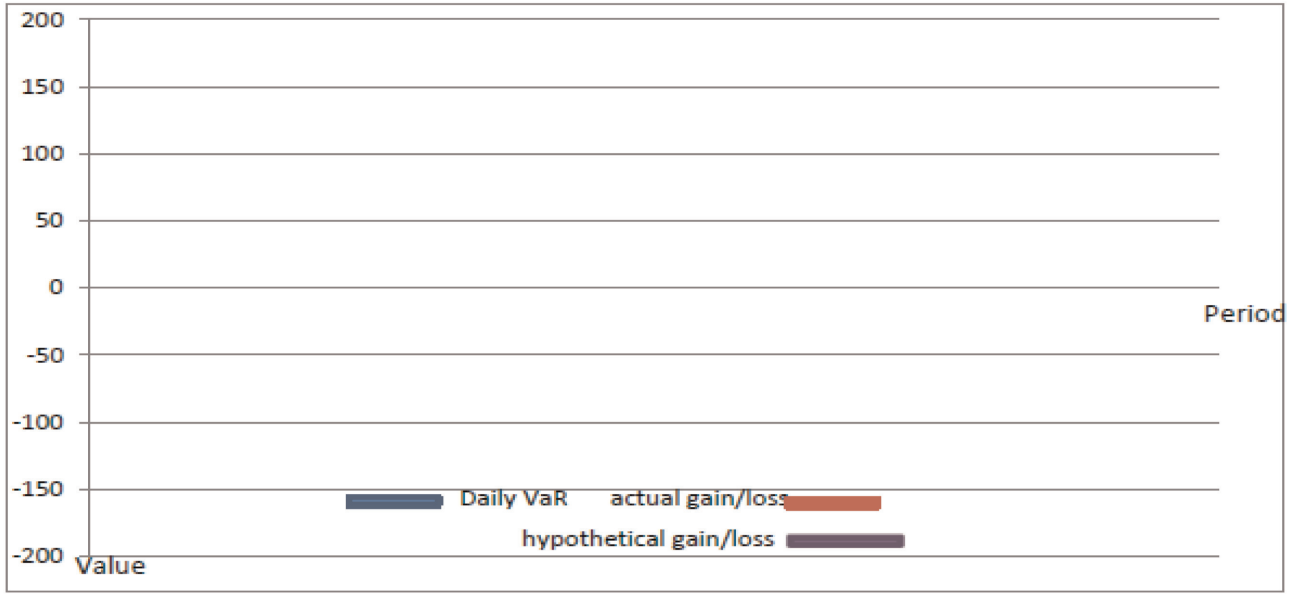
		а	б	в	г	д	е	ж
		VaR	Стресирана стойност под риск (sVaR)	ДРНМР	Мярка за цялостния риск	Други	Обща рисково претеглена стойност на експозициите	Общо капиталови изисквания
8а	*Рисково претеглена стойност на експозициите към края на периода на оповестяване (в края на деня)*							
8б	*Нормативно изискуеми корекции*							
8	**Рисково претеглена стойност на експозициите към края на периода на оповестяване**							

Образец EU MR3 — Стойности на търговските портфейли съгласно ПВМ

		а
VaR (10-дневна, 99 %)		
1	Максимална стойност	
2	Средна стойност	
3	Минимална стойност	
4	Край на периода	
SVaR (10-дневна, 99 %)		
5	Максимална стойност	
6	Средна стойност	
7	Минимална стойност	
8	Край на периода	
ДРНМР (99,9 %)		
9	Максимална стойност	
10	Средна стойност	
11	Минимална стойност	
12	Край на периода	

		a
Мярка за цялостния риск (99,9 %)		
13	Максимална стойност	
14	Средна стойност	
15	Минимална стойност	
16	Край на периода	

Образец EU MR4 — Съпоставка на оценките под риск с печалбата/загубата



Институциите представят анализ на „отклоняващите се стойности“ (изключения от бектестовете — както е предвидено в член 366 от РКИ) при резултатите от бек-тестовете, като посочват датите и съответното превишение (VaR — печалба & загуба), в т.ч. поне основните фактори за изключенията, както и подобни сравнения за действителната и хипотетичната печалба & загуба — както е предвидено в член 366 от РКИ.

Информация за действителната печалба/загуба, като по-специално се пояснява дали се включват резервите и ако това не е така, как резервите са включени в процеса на провеждане на бек-тестове.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXX

Таблици и образци за оповестяване на пазарния риск, измерван по стандартизирания и по вътрешния подход. Указания

1. В настоящото приложение се съдържат указанията, които институциите трябва да следват при попълването на представените в приложение XXIX към настоящия регламент за изпълнение таблици и образци за оповестяване на пазарния риск, предназначени за оповестяването на информацията, посочена в членове 435, 445 и 455 от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“).

Таблица EU MRA — Изисквания за оповестяването на качествена информация за пазарния риск. Полета за свободен текст

2. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 435, параграф 1, букви а) — г) от РКИ), като попълват таблица EU MRA от приложение XXIX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	Когато оповестяват посочената в член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ информация за целите и политиките на управление на пазарния риск, институциите включват: — обяснение на стратегическите цели на ръководството при търгуване с финансови инструменти; — въведените процеси за установяване, измерване, наблюдение и контрол на пазарните рискове за институцията; — политиките за хеджиране и редуциране на риска; — стратегиите и процесите за наблюдение на непрекъснатата ефективност на хеджирането.
б	Когато оповестяват посочената в член 435, параграф 1, буква б) от РКИ информация за структурирането и организирането на управлението на пазарния риск, институциите включват: — описание на структурата за управление на пазарния риск, създадена за изпълнение на техните горе-изложени в ред „а“ стратегии и процеси; — описание на връзките и механизмите за комуникация между различните участници в управлението на пазарния риск.
в	Когато оповестяват посочената в член 435, параграф 1, буква в) от РКИ информация за обхвата и естеството на системите за оповестяване и измерване на пазарния риск, институциите посочват техния обхват и характеристики.

Образец EU MR1 — Пазарен риск, измерван по стандартизирания подход. Зададен формат

3. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 445 от РКИ, като попълват образец EU MR1 от приложение XXIX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	Продукти без възможност за избор
1	**Лихвен риск (общ и специфичен)** Общият и специфичният риск при позициите в търгувани дългови инструменти в търговския портфейл съгласно трета част, дял IV, глава 2 от РКИ, без специфичния риск, свързан със секюритизация, и при които няма възможност за избор.
2	**Риск, свързан с капиталовите инструменти (общ и специфичен)** Общият и специфичният риск при позициите в капиталови инструменти в търговския портфейл съгласно трета част, дял IV, глава 2 от РКИ, без инструментите с възможност за избор.
3	**Валутен риск** Рискът при позициите в чуждестранна валута в съответствие с трета част, дял IV, глава 3 от РКИ, без инструментите с възможност за избор.
4	**Стоков риск** Рискът при позициите в стоки съгласно трета част, дял IV, глава 4 от РКИ, без инструментите с възможност за избор.
	Опции
5	**Опростен подход** Опциите или варантите съгласно определението в трета част, дял IV, глава 2, член 329, параграф 3 от РКИ, за които институциите изчисляват капиталовите изисквания за риска, различен от делта риска, по опростения подход ([2]).
6	**Подход делта плюс** Опциите или варантите в търговския портфейл съгласно определението в трета част, дял IV, глава 2, член 329, параграф 3 от РКИ, за които институциите изчисляват капиталовите изисквания за риска, различен от делта риска, по подхода делта плюс ([3]).
7	**Сценариен подход** Опциите или варантите в търговския портфейл съгласно определението в трета част, дял IV, глава 2, член 329, параграф 3 от РКИ, за които институциите изчисляват капиталовите изисквания за риска, различен от делта риска, по сценарийния подход ([4]).

([2]) Както е определен в Делегиран регламент (ЕС) № 528/2014 на Комисията от 12 март 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за риска по опции, различен от делта риска, при стандартизирания подход за пазарен риск (ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 29).

([3]) Както е определен в Делегиран регламент (ЕС) № 528/2014 на Комисията от 12 март 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за риска по опции, различен от делта риска, при стандартизирания подход за пазарен риск (ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 29).

([4]) Както е определен в Делегиран регламент (ЕС) № 528/2014 на Комисията от 12 март 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за риска по опции, различен от делта риска, при стандартизирания подход за пазарен риск (ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 29).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	Продукти без възможност за избор
8	**Секюритизация (специфичен риск)** Специфичният риск при секюритизиращи позиции в търговския портфейл съгласно трета част, дял IV, глава 2, членове 337 и 338 от РКИ.
9	**Общо** Сборът от стойностите в редове 1—8 на настоящия образец.
Колона	**Обяснение**
а	**Рисково претеглена стойност на експозициите (РПЕ)** Оповестява се посочената в член 438, буква г) от РКИ рисково претеглена стойност на експозициите, изчислена като стойността в колона „б“ се умножи по 12,5 по силата на член 92, параграф 4, буква б) от РКИ.

Таблица EU MRB: Изисквания към институциите, които използват вътрешни модели за пазарен риск, за оповестяване на качествена информация. Свободен текст

4. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 455, букви а), б), в) и е) от РКИ, като попълват таблица EU MRB от приложение XXIX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
EU-а	Когато оповестяват посочената в член 455, буква в) от РКИ информация за степента и методиките за спазване на изискванията на член 104 от РКИ, институциите включват: — описание на въведените процедури и системи за осигуряване на търгуемостта на позициите от търговския портфейл, така че да бъдат спазени изискванията на член 104 от РКИ; — описание на използваната методика за осигуряване на подходящи политики и процедури за цялостното управление на търговския портфейл.
EU-б	Когато оповестяват посочената в член 455, буква в) от РКИ информация за степента и методиките за спазване на изискванията на член 105 от РКИ, институциите включват: — описание на оценъчните методики, в т.ч. обяснение на степента, в която се използват методиките за оценяване по пазарни цени и тези за оценяване по модел; — описание на процеса на независима проверка на цените; — процедурите за коригиране на оценките или за резерви във връзка с тези оценки (в т.ч. описание на процеса и методиката за оценка на позициите от търговския портфейл по вид инструмент).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
А	**Институции, използващи модели за стойностите под риск (VaR) и за стресираните стойности под риск (SVaR) — както са определени в член 365 от РКИ**
а	Когато оповестяват посочената в член 455, буква а), подточка i) и член 455, буква б) от РКИ информация, институциите включват описание на дейностите и рисковете, обхванати от моделите за VaR и SVaR, като посочват как са разпределени в портфейлите или подпортфейлите, за които компетентният орган е дал разрешение.
б	Когато оповестяват посочената в член 455, буква б) от РКИ информация, институциите включват: — описание на приложния обхват на разрешените от компетентния орган модели за VaR и SVaR; — когато е уместно, информация за това кои субекти в групата използват тези модели и как последните представляват всички използвани в групата модели, както и за процента на капиталовите изисквания, обхванати от моделите, или дали всички субекти с експозиция към пазарния риск използват същите модели за VaR/SVaR.
	Оповестяването на посочената в член 455, буква а), подточка i) от РКИ информация за характеристиките на използвания модел включва:
в	Общо описание на моделите за VaR и SVaR за регулаторни цели
г	Разглеждане на основните разлики, ако има такива, между моделите, използвани за управленски цели, и модела, използван за регулаторни цели (10-дневен — 99 %) — за моделите за VaR и SVaR
д	За моделите за VaR:
i)	честотата на актуализиране на данните;
ii)	дължината на периода на събиране на данни, използван за калибрирането на модела. Описание на използваната схема за претегляне (ако има такава);
iii)	описание на начина на определяне на 10-дневния период на държане (например увеличава ли се еднодневната стойност под риск с корен квадратен от 10 или директно се моделира 10-дневната стойност под риск);
iv)	описание на подхода на агрегиране, т.е. на метода на агрегиране на специфичния и общия риск (т.е. изчислява ли се изискването за специфичен риск като самостоятелно изискване, като се използва метод, различен от използвания за изчисляването на общия риск, или се използва един и същ модел, който диверсифицира общия и специфичния риск);
v)	метода на оценка (пълна преоценка или използване на приближени стойности);
vi)	дали при симулиране на потенциалната динамика на рисковите фактори се използва абсолютна или относителна доходност (или смесен подход), т.е. пропорционално или абсолютно изменение на цените или процентите.
е	За моделите за SVaR:
i)	описание на начина, по който се определя 10-дневният период на държане, например увеличава ли се еднодневната стойност под риск с корен квадратен от 10 или директно се моделира 10-дневната стойност под риск? Ако подходът е същият, както при моделите за VaR, институциите могат да потвърдят това и да препратят към оповестяването в ред „д“, подточка „iii“ по-горе;

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
ii)	описание на избрания от институцията период на напрежение и обосновка за този избор;
iii)	описание на метода на оценка (пълна преоценка или използване на приближени стойности).
ж	Когато оповестяват посочената в член 455, буква а), подточка iii) от РКИ информация, институциите включват описание на начина, по който моделиращите параметри са тествани за устойчивост — в съответствие с оповестената в ред „а“ от раздел „А“ по-горе информация (разработени основни сценарии за обхващане на характеристиките на портфейлите, за които се прилагат моделите за VaR и SVaR за групата).
з	Когато оповестяват посочената в член 455, буква а), подточка iv) от РКИ информация, институциите включват описание на подхода, използван за бек-тестване/валидиране на точността и вътрешната съгласуваност на данните и параметрите, използвани за вътрешните модели и процесите на моделиране.
Б	**Институции, използващи вътрешни модели за измерване на капиталовите изисквания за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск (ДРНМР) — съгласно предвиденото в трета част, дял IV, глава 5, раздели 3 и 4 от РКИ**
а	Когато оповестяват посочената в член 455, буква а), подточка ii) и член 455, буква б) от РКИ информация, институциите включват описание на рисковете, обхванати от моделите за ДРНМР, като посочват как са разпределени в портфейлите или подпортфейлите, за които компетентният орган е дал разрешение.
б	Информацията, посочена в член 455, буква б) от РКИ, включва описание на приложния обхват на модела за ДРНМР, за който компетентният орган е дал разрешение, допълнено с информация за това кои субекти в групата използват тези модели и как последните представляват всички използвани в групата модели, както и за процента на капиталовите изисквания, обхванати от моделите, или дали всички субекти с експозиция към пазарния риск използват един и същ модел за ДРНМР.
	Посочената в член 455, буква а), подточка ii) от РКИ информация за характеристиките на модела за ДРНМР включва:
в	Общо описание на използваната методика за вътрешния модел за ДРНМР, включително:
i)	информация за общия подход на моделиране (по-специално за използването на модели, основани на спред, или на модели, основани на миграционна матрица);
ii)	информация за калибрирането на миграционната матрица;
iii)	информация за допусканията за корелационните коефициенти.
г	Институциите описват използвания подход за определяне на хоризонтите на ликвидност.
д	Институциите описват използваната методика за получаване на оценка на капитала, съответстваща на изисквания стандарт за стабилност.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
е	Институциите описват използвания подход за утвърждаване на моделите.
ж	Посочената в член 455, буква а), подточка iii) от РКИ информация включва описание на начина, по който моделиращите параметри са тествани за устойчивост — в съответствие с оповестената в ред „а“ от раздел „Б“ по-горе информация (разработени основни сценарии за обхващане на характеристиките на портфейлите, за които се прилага моделът за ДРНМР за групата).
з	Посочената в член 455, буква а), подточка iv) от РКИ информация включва описание на подхода за бектестване/валидиране на точността и вътрешната съгласуваност на данните и параметрите, използвани за вътрешните модели за ДРНМР и за процесите на моделиране.
В	**Институции, използващи вътрешни модели за измерване на капиталовите изисквания за портфейла за корелационно търгуване (измерване на цялостния риск) — съгласно предвиденото в трета част, дял IV, глава 5, раздели 5 от РКИ**
а	Когато оповестяват посочената в член 455, буква а), подточка ii) и член 455, буква б) от РКИ информация, институциите включват описание на рисковете, обхванати от моделите за измерване на цялостния риск, като посочват как са разпределени в портфейлите или подпортфейлите, за които компетентният орган е дал разрешение.
б	Посочената в член 455, буква б) от РКИ информация включва описание на приложния обхват на моделите за измерване на цялостния риск, за които компетентният орган е дал разрешение. В допълнение се посочва кои субекти в групата използват тези модели и как последните представляват всички използвани в групата модели, в т.ч. процентът на капиталовите изисквания, обхванати от моделите, или дали всички субекти с експозиция към пазарния риск използват един и същ модел за ДРНМР.
	Посочената в член 455, буква а), подточка ii) от РКИ информация за характеристиките на модела за измерване на цялостния риск включва:
в	Общо описание на методиката за корелационното търгуване, включително:
i)	Информация за цялостния подход на моделиране (избор на корелация на модела между неизпълнение/миграция и спред: i) отделни, но свързани стохастични процеси, обуславящи динамиката на миграцията/неизпълнението и спреда; ii) промени в спреда, водещи до миграция/неизпълнение; или iii) миграция/неизпълнение, водещи до промени в спреда);
ii)	Информацията, използвана за калибриране на параметрите на базовата корелация: числено определяне на загубата при неизпълнение на траншовете (постоянна или стохастична);
iii)	Информация за избора дали позициите се държат до изтичането на срока им (печалба и загуба въз основа на симулираната от модела пазарна динамика, изчислена според времето до изтичането на всяка позиция в края на едногодишния капиталов хоризонт или според времето до изтичането към датата на изчисляване).
г	Институциите описват използвания подход за определяне на хоризонтите на ликвидност.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
д	Институциите описват използваната методика за получаване на оценка на капитала, съответстваща на изискванията стандарт за стабилност.
е	Институциите описват използвания подход за утвърждаване на моделите.
ж	Посочената в член 455, буква а), подточка iii) от РКИ информация включва описание на начина, по който моделиращите параметри са тествани за устойчивост (разработени основни сценарии за обхващане на характеристиките на портфейлите, за които за групата се прилага моделът за измерване на цялостния риск).
з	Посочената в член 455, буква а), подточка iv) от РКИ информация включва описание на подхода за бектестване или валидиране на точността и вътрешната съгласуваност на данните и параметрите, използвани за вътрешните модели за измерване на цялостния риск и за процесите на моделиране.
и	Институциите допълват оповестената информация за вътрешните модели за ДРНМР и за портфейлите за корелационно търгуване с посочената в член 455, буква е) информация за среднопретегления хоризонт на ликвидност за подпортфейлите, в съответствие с описанието в раздел „Б“, редове „а“ и „г“, и раздел „В“, редове „а“ и „г“ на таблица EU MRB.

Образец EU MR2 A — Пазарен риск, измерван по подхода на вътрешните модели (ПВМ). Зададен формат

5. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 455, буква д) от РКИ, като попълват образец EU MR2 A от приложение XXIX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**VaR** (по-високата от стойностите в „а“ и „б“)
а	*Стойност под риск за предходния ден (VaR_{t-1})* Стойността под риск за предходния ден (VaR_{t-1}), изчислена в съответствие с член 365, параграф 1 от РКИ.
б	*Мултипликационен коефициент (mc) x средно за предходните 60 работни дни (VaR_{avg})* Среднодневната стойност под риск (VaR_{avg}) за всеки от предходните шестдесет работни дни, изчислена в съответствие с член 365, параграф 1 от РКИ, умножена по мултипликационния коефициент (mc) — в съответствие с член 366 от РКИ.
2	**SVaR** (по-високата от стойностите в „а“ и „б“)
а	*Най-актуална налична SVaR ($SVaR_{t-1}$)* Най-актуалната налична стресирана стойност под риск ($sVaR_{t-1}$), изчислена в съответствие с член 365, параграф 2 от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
б	*Мултипликационен коефициент (ms) x средно за предходните 60 работни дни ($sVaR_{avg}$)* Среднодневната стресирана стойност под риск ($sVaR_{avg}$) през предходните 60 работни дни, изчислена по начина и с честотата, посочени в член 365, параграф 2 от РКИ, умножена по мултипликационния коефициент (ms) в съответствие с член 366 от РКИ.
3	**ДРНМР** (по-високата от стойностите в „а“ и „б“)
а	*Най-актуалната налична стойност на ДРНМР* Най-актуалната налична стойност на допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск, изчислена в съответствие с трета част, дял IV, глава 5, раздел 3 от РКИ.
б	*Средна за предходните 12 седмици стойност на ДРНМР* Средната за предходните 12 седмици стойност на допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск, изчислена в съответствие с трета част, дял IV, глава 5, раздел 3 от РКИ.
4	**Мярка за цялостния риск** (по-високата от стойностите в „а“, „б“ и „в“)
а	*Най-актуалната мярка за риска на мярката за цялостния риск* Най-актуалната налична стойност за портфейла за корелационно търгуване, изчислена в съответствие с трета част, дял IV, глава 5, раздел 5 от РКИ.
б	*Средна за предходните 12 седмици мярка за цялостния риск* Средната за предходните 12 седмици стойност за портфейла за корелационно търгуване, изчислена в съответствие с трета част, дял IV, глава 5, раздел 5 от РКИ.
в	*Мярка за цялостния риск — долна граница* 8 % от капиталовото изискване, което по силата на член 338, параграф 4 от РКИ би било определено към момента на изчисляване на последната стойност на риска, посочена в ред „а“ на настоящия образец, за всички позиции, обхванати от вътрешния модел за портфейла за корелационно търгуване.
5	**Други** „Други“ се отнася за допълнителните собствени средства, които надзорните органи изискват от институциите, използващи подхода на вътрешните модели за пазарен риск (например допълнителен капитал по силата на член 101 от Директива 2013/36/ЕС).
6	**Общо** (1 + 2 + 3 + 4 + 5)
Колона	**Обяснение**
а	**Рисково претеглена стойност на експозициите (РПЕ)** Оповестява се посочената в член 438, буква г) от РКИ рисково претеглена стойност на експозициите, изчислена като стойността в колона „б“ се умножи по 12,5 по силата на член 92, параграф 4, буква б) от РКИ.
б	**Капиталови изисквания** Капиталовите изисквания за пазарен риск, както са определени в трета част, дял IV, глава 5 от РКИ, съобразно указанията в редове 1—4 по-горе.

Образец EU MR2-B — Данни за динамиката на рисково претеглената стойност на експозицията към пазарен риск съгласно ПВМ. Зададен формат

6. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 438, буква з) от РКИ, като попълват образец EU MR2 B от приложение XXIX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

7. Оповестяваните от институциите данни за динамиката на рисково претеглената стойност на експозициите представляват нейната промяна между края на референтния период на оповестяване (както е посочен по-долу в ред 8) и края на предхождащия го период на оповестяване (както е посочен по-долу в ред 1). При тримесечни оповестявания се взима краят на тримесечието преди тримесечието на референтния период на оповестяване. Институциите могат да допълнят оповестяванията си по стълб 3 със същата информация за трите предходни тримесечия.

8. Институциите разясняват в текст към образеца оповестените в ред 8 на настоящия образец данни, т.е. всички други фактори, които са допринесли значително за промените в рисково претеглената стойност на експозициите.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Рисково претеглена стойност на експозициите към края на предходния период на оповестяване** Рисково претеглената стойност на експозициите към края на предходния период, която представлява сборът на капиталовите изисквания в съответствие с член 364 от РКИ (без член 364, параграф 2, буква а) от РКИ) и на допълнителните собствени средства, които надзорните органи изискват от институциите, използващи подхода на вътрешните модели за пазарен риск, умножен по 12,5 по силата на член 92, параграф 4, буква б) от РКИ.
2	*Промени в степента на риска* Промените, дължащи се на промени в позициите, като обаче се изключат породените от причини от нормативно естество.
3	*Смяна на модела* Съществените актуализации на модела с цел да се отрази скорошният натрупан опит (напр. прекалибриране), както и съществените промени в обхвата на модела. Ако актуализациите на модела са няколко, може да се наложи да се въведат допълнителни редове.
4	*Методика и политика* Методическите промени в изчисленията поради причини от нормативно естество.
5	*Придобивания и продажби* Измененията, дължащи се на придобиване или освобождаване от стопанска дейност/продуктови линии или субекти.
6	*Изменения на валутните курсове* Промени, предизвикани от динамиката на валутните курсове.
7	*Други* Тази категория се използва за отразяване на промените, които не могат да бъдат отнесени към никоя от категориите обуславящи фактори в редове 2—6 на настоящия образец, като тези обуславящи промените фактори се пояснят в придружаващото разяснение.
8	**Рисково претеглена стойност на експозициите към края на периода на оповестяване** Рисково претеглената стойност на експозициите към края на периода, която представлява сборът на капиталовите изисквания в съответствие с член 364 от РКИ (без член 364, параграф 2, буква а) от РКИ) и на допълнителните собствени средства, които надзорните органи изискват от институциите, използващи подхода на вътрешните модели за пазарен риск, умножен по 12,5 по силата на член 92, параграф 4, буква б) от РКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1а /1б/ 8а/8б	Редове 1а/1б и 8а/8б на настоящия образец се използват, когато рисково претеглената стойност на експозициите / капиталовото изискване при която и да е от колони „а“ — „г“ на настоящия образец е средната стойност за 60 дни (за VaR и SVaR) или средната стойност на риска за 12 седмици / долната граница (за допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск, и за мярката на цялостния риск), а не рисково претеглената стойност на експозициите / капиталовото изискване към края на (предходния или текущия) период на оповестяване — както е посочено в член 364, параграф 1, буква а), подточка i) и буква б), подточка i), член 364, параграф 2, буква б), подточка i) и член 364, параграф 3, буква а) от РКИ. Стойността в допълнителните редове 1а и 8б е разликата между окончателната рисково претеглена стойност, получена чрез средните стойности в ред 1 или 8 на настоящия образец, и стойностите, получени пряко от моделите в ред 1б/8а на настоящия образец. В тези случаи целта на допълнителните редове за корекциите за регулаторни цели (1а и 8б на настоящия образец) е да се позволи на институциите да посочат в редове 1б и 8а на настоящия образец как рисково претеглената стойност на експозициите / капиталовите изисквания са се променили спрямо последната рисково претеглената стойност / капиталово изискване към края на (предходния или текущия) период на оповестяване. В този случай редове 2, 3, 4, 5, 6 и 7 на настоящия образец се съгласуват със стойността в редове 1б и 8а ([5]) на настоящия образец.
Колона	**Обяснение**
а	*VaR* Основни фактори (въз основа на основателна преценка) за посочените в редове 2—7 на настоящия образец промени, през периода, на рисково претеглените активи при модела на стойността под риск в резултат на капиталовите изисквания по член 364, параграф 1, буква а) от РКИ.
б	*Стресирана стойност под риск (sVaR)* Основни фактори (въз основа на основателна преценка) за посочените в редове 2—7 на настоящия образец промени, през периода, на рисково претеглената стойност на експозициите при модела на стресираната стойност под риск в резултат на капиталовите изисквания по член 364, параграф 1, буква б) от РКИ и на всички допълнителни собствени средства, изисквани от надзорните органи.
в	*ДРНМР* Основни фактори (въз основа на основателна преценка) за посочените в редове 2—7 на настоящия образец промени, през периода, на рисково претеглената стойност на експозициите при модела на допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск в резултат на капиталовите изисквания по член 364, параграф 2, буква б) от РКИ и на всички допълнителни собствени средства, изисквани от надзорните органи.
г	*Мярка за цялостния риск* Основни фактори (въз основа на основателна преценка) за посочените в редове 2—7 на настоящия образец промени, през периода, на рисково претеглената стойност на експозициите при модела на портфейла за корелационно търгуване в резултат на капиталовите изисквания по член 364, параграф 3, буква а) от РКИ и на всички допълнителни собствени средства, изисквани от надзорните органи.
д	*Други* Основни фактори за посочените в редове 2—7 на настоящия образец промени, през периода, на рисково претеглената стойност на експозициите, въз основа на модели/подходи, различни от оповестените в колони „а“ — „г“.
е	Обща рисково претеглена стойност на експозициите (а + б + в + г + д)
ж	Общо капиталови изисквания („е“ x 8 %)

([5]) Вж. илюстративния пример в *DIS Disclosure requirements DIS 99 Worked examples,* Basel Committee on Banking Supervision of the Bank for International Settlements, декември 2019 г.

Образец EU MR3 — Стойности на търговските портфейли съгласно ПВМ. Зададен формат

9. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 455, буква г) от РКИ, като попълват образец EU MR3 от приложение XXIX към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	VaR (10-дневна, 99 %) Стойността под риск в съответствие с член 365, параграф 1 от РКИ. Посочената величина не включва допълнителните капиталови изисквания по решение на надзорния орган (например във връзка с множителя).
1—4	Най-високата/най-ниската/среднодневната измерена стойност под риск за периода и измерената дневна стойност под риск в края на периода.
	SVaR (10-дневна, 99 %) Стресираната стойност под риск в съответствие с член 365, параграф 2 от РКИ. Посочената величина не включва допълнителните капиталови изисквания по решение на надзорния орган (множител).
5—8	Най-високата/най-ниската/среднодневната измерена стресирана стойност под риск за периода и измерената дневна стойност под риск в края на периода.
	ДРНМР (99,9 %) Стойността на допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск, изчислена в съответствие с трета част, дял IV, глава 5, раздел 3 от РКИ. Посочената величина не включва допълнителните капиталови изисквания по решение на надзорния орган (множител).
9—12	Най-високата/най-ниската/средната стойност на допълнителния риск от неизпълнение и миграционния риск за периода и измерената дневна стойност под риск в края на периода.
	Мярка за цялостния риск (99,9 %) Стойността на портфейлите за корелационно търгуване, изчислена в съответствие с трета част, дял IV, глава 5, раздел 5 от РКИ.
13—16	Най-високата/най-ниската/средната стойност на портфейлите за корелационно търгуване за периода и измерената дневна стойност под риск в края на периода.
Колона	**Обяснение**
a	Най-високите/най-ниските/средните стойности през периода на оповестяване и тези в края на периода, отразяващи редове 1—16 на настоящия образец.

Образец EU MR4 — Съпоставка на оценките под риск с печалбата/загубата. Форматът на образеца не е зададен

10. По отношение на информацията, посочена в член 455, буква ж) от РКИ, институциите попълват съдържащата се в приложение XXIX към настоящия регламент за изпълнение диаграма, като предоставят и посочената в настоящата таблица информация.

Препратки към правни норми и указания	
	Обяснение
	Информацията, посочена в член 455, буква ж) от РКИ, включва мярката на стойността под риск, използвана за регулаторни цели в съответствие с член 365, параграф 1 от РКИ, калибрирана за 1-дневен период на държане; тя се съпоставя с гаранционната вероятност от 99 % за резултатите от търгуването.
	Институциите представят анализ на „отклоняващите се стойности“ (изключения от бектестовете — както е предвидено в член 366 от РКИ) при резултатите от бек-тестовете, като посочват датите и съответното превишение (VaR — печалба & загуба). В анализа се посочват поне основните фактори за изключенията. Институциите оповестяват подобни сравнения за действителната и хипотетичната печалба & загуба (т.е. въз основа на хипотетичните промени в стойността на портфейла, които биха възникнали, ако позициите в края на деня останат непроменени) — както е предвидено в член 366 от РКИ. Институциите допълват тази информация с информация за действителната печалба/загуба, по-специално за да пояснят дали включват резервите, а ако това не е така, как резервите са включени в процеса на провеждане на бек-тестове.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXXI

Таблица EU ORA — Качествена информация за операционния риск

Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация.

Правно основание	Обозначение на реда	Качествена информация — свободен текст
Член 435, параграф 1, букви а), б), в) и г) от РКИ	а	Оповестяване на целите и политиките за управление на риска
Член 446 от РКИ	б	Оповестяване на подходите за оценяване на минималните капиталови изисквания
Член 446 от РКИ	в	*Описание на използвания усъвършенстван подход за измерване (УПИ)* (ако е приложимо)
Член 454 от РКИ	г	*Оповестяване на използването на застрахователни средства за редуциране на риска при усъвършенствания подход за измерване* (ако е приложимо)

Образец EU OR1 — Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите

Банкови дейности		а	б	в	г	д
		Съответен индикатор			Капиталови изисквания	Рискова експозиция
		Година-3	Година-2	Последна година		
1	Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)					
2	Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)					
3	*Прилагане на СП:*					
4	*Прилагане на АСП:*					
5	Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)					

ПРИЛОЖЕНИЕ XXXII

Указания за образците за оповестяване на операционния риск

Таблица EU ORA — Качествена информация за операционния риск. Таблица без зададен формат

1. Институциите оповестяват информацията, включена в тази таблица, в изпълнение на член 435, параграф 1 и членове 446 и 454 от Регламент (ЕС) № 575/2013 („РКИ“) ([1]).

2. Институциите попълват таблицата за оповестяване на операционния риск EU ORA от приложение XXXI към настоящия регламент за изпълнение, като следват долуизложените в настоящото приложение указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	**Оповестяване на целите и политиките за управление на риска** По силата на член 435, параграф 1 от РКИ институциите оповестяват своите цели и политики за управление на операционния риск, в т.ч. за: — стратегиите и процесите; — структурата и организацията на функцията за управление на операционния риск; — измерването и контролирането на риска; — оповестяването на операционния риск; — политиките за хеджиране и редуциране на операционния риск.
б	**Оповестяване на подходите за оценяване на минималните капиталови изисквания** Институциите описват използваните методи за изчисляването на капиталовите изисквания за операционен риск, както и на методите за установяване, оценяване и управляване на операционния риск. При частично използване на дадена методика институциите оповестяват нейните обхват и покритие.
в	**Описание на използвания усъвършенстван подход за измерване (УПИ)** (ако е приложимо) Институциите, които оповестяват информацията за операционния риск в съответствие с член 312, параграф 2 от РКИ, описват използваната методика, в т.ч. стандартите за външните и вътрешните данни, посочени в член 322, параграфи 3 и 4 от РКИ.
г	**Оповестяване на използването на застрахователни средства за редуциране на риска при усъвършенствания подход за измерване** (ако е приложимо) Институциите, които използват усъвършенствани подходи за измерване, предоставят по силата на член 454 от РКИ информация за използването на застрахователни средства и други механизми за прехвърляне на риска с цел редуциране на операционния риск.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Образец EU OR1 — Капиталови изисквания за операционен риск и рисково претеглена стойност на експозициите. Образец със зададен формат.

3. Институциите оповестяват информацията, посочена в членове 446 и 454 от РКИ, като попълват образеца за оповестяване на операционния риск EU OR1 от приложение XXXI към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение. Образецът предоставя информация за изчисляването на капиталовите изисквания за операционен риск в съответствие с трета част, дял III, членове 312—324 от РКИ по подхода на базисния индикатор (ПБИ), стандартизирания подход (СП), алтернативния стандартизиран подход (АСП) и усъвършенстваният подход за измерване (УСП).

4. Институциите, които използват ПБИ, СП и/или АСП, посочват в поясненията към образеца дали данните към края на финансовата година, които използват за изчисляването на капиталовите изисквания: а) се основават на одитирани данни, или: б) ако няма налични данни, те се основават на техни оценки. Във втория случай институциите посочват всяко извънредно обстоятелство, което е довело до промени в тези данни (например скорошни придобивания или продажби на предприятия или дейности).

Указания за попълването на образец за оповестяване EU OR1	
Колона	**Обяснение**
а, б, в	**Съответен индикатор** За институциите, които използват ПБИ, терминът „съответен индикатор“ се отнася до „сбора на елементите“ в края на финансовата година, посочени в таблица 1 в член 316, параграф 1 от РКИ. За институциите, които използват СП или АСП, това е „съответният индикатор“ в края на финансовата година, както е определен в членове 317—319 от РКИ. Институциите, които използват съответния индикатор за изчисляването на капиталовите изисквания за операционен риск (ПБИ, СП и АСП), оповестяват стойността му за съответната година в колони „а“ — „в“ на настоящия образец. Освен това, ако различни подходи се използват комбинирано, както е посочено в член 314 от РКИ, институциите оповестяват и съответния индикатор за дейностите, за които се прилага УПИ. Банките, които прилагат УПИ, оповестяват съответния индикатор и за дейностите, за които се прилага УПИ. Ако дадена институция 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 образеца. Ако например има налични данни за минали периоди само за една година, те се оповестяват в колона „в“ на настоящия образец. Ако е уместно, прогнозните оценки се включват след това в колона „б“ (за следващата година) и в колона „а“ (за година +2). Освен това, ако няма налични данни за минали периоди за „съответния индикатор“, институцията може да оповести своите прогнозни оценки, използвани за изчисляването на капиталовите изисквания.
г	**Капиталови изисквания** Капиталовите изисквания се изчисляват съгласно използваните подходи, в съответствие с членове 312—324 от РКИ. Получената стойност се оповестява в колона „г“ на настоящия образец.
д	**Рисково претеглена стойност на експозицията** Член 92, параграф 3, буква д) и член 92, параграф 4 от РКИ Капиталовите изисквания в колона „г“ на настоящия образец, умножени по 12,5.
Ред	**Обяснение**
1	**Банкови дейности, за които се прилага подходът на базисния индикатор (ПБИ)** В този ред се оповестяват стойностите, отразяващи дейностите, за които за изчисляването на капиталовите изисквания за операционен риск се прилага ПБИ (членове 315 и 316 от РКИ).

Указания за попълването на образец за оповестяване EU OR1	
Колона	**Обяснение**
2	**Банкови дейности, за които се прилага стандартизираният подход (СП) или алтернативният стандартизиран подход (АСП)** В този ред се оповестяват капиталовите изисквания, изчислени по СП и АСП (членове 317—320 от РКИ).
3	**Прилагане на СП** При използване на СП съответният индикатор за всяка съответна година включва всички групи дейности, както са определени в таблица 2 в член 317 от РКИ.
4	**Прилагане на АСП** Институциите, които използват АСП (член 319 от РКИ), оповестяват съответния индикатор за съответните години.
5	**Банкови дейности, за които се прилагат усъвършенстваните подходи за измерване (УПИ)** Оповестяват се съответните данни за институциите, които прилагат УПИ (член 312, параграф 2 и членове 321—323 от РКИ). Ако различни подходи се използват комбинирано, както е посочено в член 314 от РКИ, се оповестява и съответният индикатор за дейностите, за които се прилагат УПИ. Банките, които прилагат УПИ, оповестяват съответния индикатор и за дейностите, за които се прилагат УПИ.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXXIII

Таблица EU REMA — Политика за възнагражденията

Институциите описват основните елементи на своята политика за възнагражденията и начина, по който я прилагат. По-специално, когато е уместно, се оповестява следното:

	Качествени оповестявания
а	Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията. В оповестяванията се посочват: — Наименованието, съставът и мандатът на основния орган (ръководен орган или комитет по възнагражденията — според случая), който контролира политиката за възнагражденията, и броят на заседанията, проведени от този основен орган през финансовата година. — Външните консултанти, чието становище е било поискано, органът възложител и обхванатите области на рамката на възнагражденията. — Обхватът на политиката за възнагражденията на институцията (например по региони, групи дейности), в т.ч. степента, в която тя се прилага за дъщерните дружества и клоновете, разположени в трети държави. — Служителите или категориите служители, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията.
б	Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал. В оповестяванията се съдържа: — Обзор на основните белези и цели на политиката за възнагражденията и информация за процеса, с който се решава каква да бъде политиката за възнагражденията, и за ролята на съответните заинтересовани страни. — Информация за критериите за измерване на резултатите от дейността, както и за предварителното и последващо коригиране на риска. — Информация за това дали ръководният орган или комитетът по възнагражденията, когато е създаден такъв, са преразгледали политиката за възнагражденията на институцията през изминалата година и ако това е така, преглед на всички направени промени, причините за тях и тяхното въздействие върху възнагражденията. — Информация за начина, по който институцията се уверява, че възнаграждението на служителите в звената за вътрешен контрол не е обвързано със стопанските дейности, върху които те упражняват надзор. — Въведената политика и критерии за предоставяне на гарантирано променливо възнаграждение и на обезщетение при прекратяване на трудовите правоотношения.
в	Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията. В оповестяванията се прави обзор на основните рискове, на начина им на измерване и на отражението на резултатите от измерванията върху възнагражденията.
г	Отношенията между постоянните и променливите елементи на възнаграждението, определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от ДКИ.

Качествени оповестявания	
д	Описание на начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение. В оповестяванията се съдържа: — Обзор на основните критерии и показатели за резултатите от дейността на институцията, групите дейности и служителите. — Обзор на начина, по който размерът на индивидуалното променливо възнаграждение е свързан с резултатите за цялата институция и с индивидуалните резултати. — Информация за критериите за балансиране на различните видове предоставени инструменти, в т.ч. акции, равностойни права на собственост, опции и други инструменти. — Информация за мерките, които институцията ще приложи, за да коригира променливото възнаграждение при слаби показатели за резултатите, в т.ч. критериите ѝ за това кои показатели за резултатите се приемат за „слаби“.
е	Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати. В оповестяванията се съдържа: — Обзор на политиката на институцията за отлагане на променливото възнаграждение, за изплащането му под формата на инструменти, за периодите на задържане и за придобиване на правото на получаването му, в т.ч. когато то е различно за отделните служители или категории служители. — Информация за критериите на институцията за последващи корекции (отрицателна корекция по време на периода на отлагане и отнемане на придобитото право на възнаграждение — ако това е разрешено от националното законодателство). — Изискванията за акционерно участие, които могат да бъдат наложени на идентифицирания персонал — ако има такива.
ж	Описание на основните параметри и на логиката на схемите за променливите елементи на възнаграждението и другите материални стимули, в съответствие с член 450, параграф 1, буква е) от РКИ. В оповестяванията се съдържа: — Информация за специфичните показатели за резултатите, използвани за определяне на променливите елементи на възнаграждението, и за критериите за балансиране на различните видове предоставени инструменти, в т.ч. акции, равностойни права на собственост, свързани с акции инструменти, еквивалентни непарични инструменти, опции и други инструменти.
з	При поискване от съответната държава членка или компетентен орган — общото възнаграждение на всеки член на ръководния орган или на висшето ръководство.
и	Информация за това дали институцията се ползва от дерогацията, предвидена в член 94, параграф 3 от ДКИ — както е посочено в член 450, параграф 1, буква к) от РКИ. — За целите на настоящата буква институциите, които се ползват от такава дерогация, посочват дали това е въз основа на член 94, параграф 3, буква а) и/или буква б) от ДКИ. Те посочват също така за кои принципи за възнаграждение се прилага(т) дерогацията(дерогациите), броя на служителите, които се ползват от дерогацията(дерогациите), и общия размер на техните възнаграждения, разделен на постоянни и променливи възнаграждения.
й	Големите институции оповестяват количествената информация за възнагражденията на своя колективен ръководен орган, като се прави разграничение между членовете с изпълнителни и тези с неизпълнителни функции — както е посочено в член 450, параграф 2 от РКИ.

Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година

			а	б	в	г
			Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
1	Фиксирано възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал				
2		Общо постоянно възнаграждение				
3		В т.ч.: парично				
4		(не е приложимо в ЕС)				
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост				
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти				
EU-5x		В т.ч.: други инструменти				
6		(не е приложимо в ЕС)				
7		В т.ч.: други форми				
8		(не е приложимо в ЕС)				

			а	б	в	г
			Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
9	Променливо възнаграждение	Численост на идентифицирания персонал				
10		Общо променливо възнаграждение				
11		В т.ч.: парично				
12		В т.ч.: отложено				
EU-13а		В т.ч.: акции или равностойни права на собственост				
EU-14а		В т.ч.: отложено				
EU-13б		В т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти				
EU-14б		В т.ч.: отложено				
EU-14х		В т.ч.: други инструменти				
EU-14у		В т.ч.: отложено				
15		В т.ч.: други форми				
16		В т.ч.: отложено				
17	Общо възнаграждение (2 + 10)					

Образец EU REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)

		а	б	в	г
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг идентифициран персонал
	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение				
1	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение — численост на идентифицирания персонал				
2	Общ размер на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение				
3	В т.ч.: предоставено гарантирано променливо възнаграждение, изплатено през финансовата година, което не е взето предвид в тавана на премиите				
	Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
4	Предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал				
5	Общ размер на предоставените през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
6	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — численост на идентифицирания персонал				
7	Общ размер на предоставените през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
8	В т.ч.: изплатени през финансовата година				
9	В т.ч.: отложени				
10	В т.ч.: изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които не са взети предвид в тавана на премиите				
11	В т.ч.: най-голямото обезщетение, предоставено на едно-единствено лице				

Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение

		а	б	в	г	д	е	EU-ж	EU-з
	Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане
1	Надзорна функция на ръководния орган								
2	Парично								
3	Акции или равностойни права на собственост								
4	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти								
5	Други инструменти								
6	Други форми								
7	Управленска функция на ръководния орган								
8	Парично								
9	Акции или равностойни права на собственост								
10	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти								
11	Други инструменти								

		а	б	в	г	д	е	EU-ж	EU-з
	Отложено и задържано възнаграждение	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година	Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите години на изпълнение	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане
12	Други форми								
13	Друго висше ръководство								
14	Парично								
15	Акции или равностойни права на собственост								
16	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти								
17	Други инструменти								
18	Други форми								
19	Друг идентифициран персонал								
20	Парично								
21	Акции или равностойни права на собственост								
22	Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти								
23	Други инструменти								
24	Други форми								
25	Обща сума								

Образец EU REM4 — Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече

		a
	EUR	Идентифициран персонал с високи доходи, както е посочено в член 450, буква и) от РКИ
1	1 000 000 < 1 500 000	
2	1 500 000 < 2 000 000	
3	2 000 000 < 2 500 000	
4	2 500 000 < 3 000 000	
5	3 000 000 < 3 500 000	
6	3 500 000 < 4 000 000	
7	4 000 000 < 4 500 000	
8	4 500 000 < 5 000 000	
9	5 000 000 < 6 000 000	
10	6 000 000 < 7 000 000	
11	7 000 000 < 8 000 000	
x	Да се разшири според случая, ако са необходими допълнителни интервали на възнаграждение.	

Образец EU REM5 — Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й
		Възнаграждение на ръководния орган			Видове дейност						
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Общо за ръководния орган	Инвестиционно банкиране	Банкиране на дребно	Управление на активи	Корпоративни функции	Функции за независим вътрешен контрол	Всички останали	Общо
1	Общ брой на идентифицирания персонал										
2	В т.ч.: членове на ръководния орган										
3	В т.ч.: друго висше ръководство										
4	В т.ч.: друг идентифициран персонал										
5	Общо възнаграждение на идентифицирания персонал										
6	В т.ч.: променливо възнаграждение										
7	В т.ч.: постоянно възнаграждение										

ПРИЛОЖЕНИЕ XXXIV

Указания за образците за оповестяване на политиката за възнагражденията

Таблица EU REMA — Политика за възнагражденията. Свободен формат

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 450, параграф 1, букви а), б), в), г), д), е), й) и к) и член 450, параграф 2 от РКИ ([1]), като попълват таблица EU REMA от приложение XXXIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

2. Форматът на настоящата таблица не е зададен. Ако институциите използват различен формат, предоставяната от тях информация трябва да е сравнима с информацията, изисквана в настоящата таблица, със сходна степен на детайлност и включваща всички изисквани сведения по същество.

3. За целите на настоящата таблица и образците, обяснени в настоящото приложение, „предоставяне“ означава предоставяне на променливо възнаграждение за даден период на начисляване, независимо от действителния момент във времето, в който се изплаща предоставената сума.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
а	Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията. В оповестяванията се посочват: — наименованието, съставът и мандатът на основния орган (ръководен орган и комитет по възнагражденията, ако има такъв), който контролира политиката за възнагражденията, и броят на заседанията, проведени от този основен орган през финансовата година; — външните консултанти, чието становище е било поискано, органът възложител и обхванатите области на рамката на възнагражденията; — обхватът на политиката за възнагражденията на институцията (например по региони, групи дейности), в т.ч. степента, в която тя се прилага за дъщерните дружества и клоновете, разположени в трети държави; — служителите или категориите служители, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал).
б	Информация за концепцията и структурата на системата за възнаграждения на идентифицирания персонал. В оповестяванията се посочват: — обзор на основните белези и цели на политиката за възнагражденията и информация за процеса, с който се решава каква да бъде политиката за възнагражденията, и за ролята на съответните заинтересовани страни (напр. събрание на акционерите); — информация за критериите за измерване на резултатите от дейността, както и за предварителното и последващо коригиране на риска; — информация за това дали ръководният орган и комитетът по възнагражденията, когато е създаден такъв, са преразгледали политиката за възнагражденията на институцията през изминалата година и ако това е така, преглед на всички направени промени, причините за тях и тяхното въздействие върху възнагражденията; — информация за начина, по който институцията се уверява, че възнаграждението на служителите в звената за вътрешен контрол не е обвързано със стопанските дейности, върху които те упражняват надзор; — въведената политика и критерии за предоставяне на гарантирано променливо възнаграждение и на обезщетение при прекратяване на трудовите правоотношения.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
в	Описание на начините, по които текущите и бъдещите рискове се взимат предвид при определянето на възнагражденията. В оповестяванията се прави обзор на основните рискове, на начина им на измерване и на отражението на резултатите от измерванията върху възнагражденията.
г	Отношенията между постоянните и променливите елементи на възнаграждението, определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от Директива 2013/36/ЕС ([2]) („ДКИ“).
д	Описание на начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение. В оповестяванията се посочват: — обзор на основните критерии и показатели за резултатите от дейността на институцията, групите дейности и служителите; — обзор на начина, по който размерът на индивидуалното променливо възнаграждение е свързан с резултатите за цялата институция и с индивидуалните резултати; — информация за критериите за балансиране на различните видове предоставени инструменти, в т.ч. акции, равностойни права на собственост, опции и други инструменти; — информация за мерките, които институцията ще приложи, за да коригира променливото възнаграждение при слаби показатели за резултатите, в т.ч. критериите ѝ за определяне на показателите за резултатите, когато тези показатели се считат за „слаби“. По силата на член 94, параграф 1, буква н) от ДКИ променливото възнаграждение се изплаща или право на такова се придобива само въз основа на резултатите от дейността на институцията, стопанската единица и съответния служител. Институциите обясняват критериите/праговете, с които се определят слабите резултати, даващи основание да не се изплаща или придобива право на променливо възнаграждение.
е	Описание на начините, по които институцията се стреми да коригира възнаграждението, за да се вземат предвид дългосрочните резултати. В оповестяванията се посочват: — обзор на политиката на институцията за отлагане на променливото възнаграждение, за изплащането му под формата на инструменти, за периодите на задържане и за придобиване на правото на получаването му, в т.ч. когато то е различно за отделните служители или категории служители; — информация за критериите на институцията за последващи корекции (отрицателна корекция по време на периода на отлагане и отнемане на придобитото право на възнаграждение — ако това е разрешено от националното законодателство); — изискванията за акционерно участие, които могат да бъдат наложени на идентифицирания персонал — ако има такива.
ж	Описание на основните параметри и на логиката на схемите за променливите елементи на възнаграждението и другите материални стимули, както е посочено в член 450, параграф 1, буква е) от РКИ. В оповестяванията се посочват: — информация за специфичните показатели за риска/резултатите, използвани за определяне на променливите елементи на възнаграждението, и за критериите за балансиране на различните видове предоставени инструменти, в т.ч. акции, равностойни права на собственост, свързани с акции инструменти, еквивалентни непарични инструменти, опции и други инструменти.
з	При поискване от съответната държава членка или компетентен орган — общото възнаграждение на всеки член на ръководния орган или на висшето ръководство, както е посочено в член 450, параграф 1, буква й) от РКИ.

([2]) Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
и	Информация за това дали институцията се ползва от дерогацията, предвидена в член 94, параграф 3 от ДКИ — както е посочено в член 450, параграф 1, буква к) от РКИ. За целите на настоящата буква институциите, които се ползват от такава дерогация, посочват дали това е въз основа на член 94, параграф 3, буква а) и/или буква б) от ДКИ. Те посочват също така спрямо кои изисквания за възнагражденията прилагат дерогацията (или дерогациите) — т.е. член 94, параграф 1, буква л) и/или м) и/или о) от ДКИ, броя на служителите, които се ползват от дерогацията (или дерогациите), както и общото им възнаграждение, разделено на постоянно и променливо възнаграждение.
й	Големите институции оповестяват количествената информация за възнагражденията на своя колективен ръководен орган, като се прави разграничение между членовете с изпълнителни и тези с неизпълнителни функции — както е посочено в член 450, параграф 2 от РКИ.

Образец EU REM1 — Възнаграждение, предоставено за финансовата година. Зададен формат

4. В изпълнение на член 450, параграф 1, буква з), подточки i) — ii) от РКИ институциите попълват образец EU REM1 от приложение XXXIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените в настоящото приложение указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1 и 9	Численост на идентифицирания персонал Броят на служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институциите — в съответствие с член 92 от ДКИ и делегирания регламент на Комисията относно идентифицирания персонал ([3]), с който се прилага член 94, параграф 2 от ДКИ (идентифициран персонал), и които се ползват от изброените в настоящия образец елементи на възнаграждение. Числеността на идентифицирания персонал, в който не са включени членовете на ръководния орган, се изчислява, като се използва подходът на ЕПРВ (еквивалент на пълно работно време), и се оповестява като брой служители.
2	Общо постоянно възнаграждение Сборът на стойностите в редове 3—7 на настоящия образец.
3	в т.ч.: парично Стойността на паричното възнаграждение в рамките на постоянното възнаграждение.
EU-4a	в т.ч.: акции или равностойни права на собственост Общата стойност, в рамките на постоянното възнаграждение, на акциите или на равностойните права на собственост, в зависимост от правно-организационната форма на съответната институция — както е предвидено в член 94, параграф 1, буква л), подточка i) от ДКИ.
5	в т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти Общата стойност, в рамките на постоянното възнаграждение, на свързаните с акции инструменти или на еквивалентните непарични инструменти, както е предвидено в член 94, параграф 1, буква л), подточка i) от ДКИ.
EU-5x	в т.ч.: други инструменти Стойността, в рамките на постоянното възнаграждение, на другите инструменти — както е предвидено в член 94, параграф 1, буква л), подточка ii) от ДКИ.

([3]) Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 на Комисията от 4 март 2014 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти във връзка с качествените и подходящите количествени критерии за установяване на категориите персонал, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (ОВ L 167, 6.6.2014 г., стр. 30).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
7	в т.ч.: други форми Стойността на предоставените за финансовата година елементи на постоянното възнаграждение, които не са сред оповестените в останалите редове от раздела за общото постоянно възнаграждение. Тук биха могли да спадат посочените в съображение 64 от ДКИ пропорционални редовни пенсионни вноски или материални стимули (когато последните не са обвързани с критерии за постигнати резултати), или други форми на възнаграждение, като например надбавка за автомобил.
10	Общо променливо възнаграждение Сборът на стойностите в редове 11, EU-13a, EU-13б, EU-14x и 15 на настоящия образец. Сборът на всички елементи, които не представляват постоянно възнаграждение (оповестено в ред 2 на настоящия образец), в т.ч. предоставените през дадената година гарантирани променливи плащания и обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения.
11	в т.ч.: парично Стойността на паричното възнаграждение в рамките на променливото възнаграждение.
12, EU-14a, EU-14б, EU-14y и 16	в т.ч.: отложено Стойността на променливото възнаграждение по подлежащи на отлагане елементи, както са определени в съответствие с член 94 от ДКИ.
EU-13a	в т.ч.: акции или равностойни права на собственост Общата стойност, в рамките на променливото възнаграждение, на акциите или на равностойните права на собственост, в зависимост от правно-организационната форма на съответната институция — както е предвидено в член 94, параграф 1, буква л), подточка i) от ДКИ.
EU-13б	в т.ч.: свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти Общата стойност, в рамките на променливото възнаграждение, на свързаните с акции инструменти или на еквивалентните непарични инструменти, както е предвидено в член 94, параграф 1, буква л), подточка i) от ДКИ.
EU-14x	в т.ч.: други инструменти Стойността, в рамките на променливото възнаграждение, на другите инструменти — както е предвидено в член 94, параграф 1, буква л), подточка ii) от ДКИ.
15	в т.ч.: други форми Стойността на предоставените за финансовата година елементи на променливото възнаграждение, които не са сред оповестените в останалите редове от раздела за променливото възнаграждение.
17	Общо възнаграждение Сборът на стойностите в редове 2 и 10 на настоящия образец.
Колона	**Обяснение**
а	Надзорна функция на ръководния орган Ръководният орган в качеството си на надзорен орган, изпълняващ функция по надзор и контрол върху взимането на управленски решения, както е определена в член 3, параграф 1, точка 8 от ДКИ. Институциите оповестяват информацията по брой служители. По силата на член 13 от РКИ институциите майки от ЕС оповестяват тази информация на консолидирана основа, а големите дъщерни предприятия на институциите майки от ЕС — на индивидуална основа, а когато е приложимо в съответствие с РКИ и с ДКИ — на подконсолидирана основа. Оповестяващият субект посочва в тази колона информация за своя ръководен орган. Ако по силата на членове 6 и 13 от РКИ оповестяването е на консолидирана или подконсолидирана основа, информацията за идентифицирания персонал на ръководните органи на дъщерните предприятия се оповестява при съответната стопанска дейност.

Колона	Обяснение
б	Управленска функция на ръководния орган Членовете на управителния орган, които имат управленски функции. Институциите оповестяват информацията по брой служители. Институциите оповестяват информацията по брой служители. По силата на член 13 от РКИ институциите майки от ЕС оповестяват тази информация на консолидирана основа, а големите дъщерни предприятия на институциите майки от ЕС — на индивидуална основа, а когато е приложимо в съответствие с РКИ и с ДКИ — на подконсолидирана основа.Оповестяващият субект посочва в тази колона информация за своя ръководен орган. Ако по силата на членове 6 и 13 от РКИ оповестяването е на консолидирана или подконсолидирана основа, информацията за идентифицирания персонал на ръководните органи на дъщерните предприятия се оповестява при съответната стопанска дейност.
в	Друго висше ръководство Висшето ръководство по смисъла на член 3, параграф 1, точка 9 от ДКИ. Институциите оповестяват броя на висшите ръководители, които не са оповестени при „Управленска функция на ръководния орган“, нито при „Друг идентифициран персонал“. Институциите оповестяват информацията въз основа на ЕПРВ.
г	Друг идентифициран персонал Другият персонал, който не се числи към ръководния орган в качеството му на надзорен или управленски орган, нито към висшето ръководство, но чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията според критериите, посочени в делегирания регламент на Комисията относно идентифицирания персонал, с който се прилага член 94, параграф 2 от ДКИ, а когато е целесъобразно — според критериите на дадената институция. Институциите могат да включат в този образец разбивката по предложените в образец EU REM5 видове дейност. Институциите оповестяват информацията въз основа на ЕПРВ.

Образец EU REM2 — Специално възнаграждение за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал). Зададен формат

5. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 450, параграф 1, буква з), подточки v) — vii) от РКИ, като попълват образец EU REM2 от приложение XXXIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1, 4 и 6	**Численост на идентифицирания персонал** За всеки елемент на специалното възнаграждение се оповестява броят на идентифицираните служители, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институциите — в съответствие с член 92 от ДКИ и делегирания регламент на Комисията относно идентифицирания персонал, с който се прилага член 94, параграф 2 от ДКИ. За колони „а“ и „б“ (ръководен орган) на настоящия образец величината представлява броят служители. За колони „в“ и „г“ на настоящия образец величината се изчислява въз основа на ЕПРВ (еквивалент на пълно работно време). Ред 4 на настоящия образец обхваща обезщетенията при прекратяване на трудовите правоотношения, предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година (текущата година), а ред 6 — за предоставените през финансовата година (текущата година).
2	**Общ размер на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение** Размерът на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение по смисъла на член 94, параграф 1, буква д) от ДКИ.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
3	**в т.ч.: предоставено гарантирано променливо възнаграждение, изплатено през финансовата година, което не е взето предвид в тавана на премиите** Размерът на предоставеното гарантирано променливо възнаграждение, посочено в член 94, параграф 1, буква д) от ДКИ, изплатено през финансовата година (текущата година), което не е взето предвид в тавана на премиите. По отношение на оповестяваната информация, посочена в член 450, параграф 1, буква ж) и буква з), подточки v) — vi) от РКИ, институциите ясно посочват дали обобщената количествена информация за възнагражденията, разбита по видове дейност, отразява тавана на премиите, когато става въпрос за възнаграждения при нови назначения и обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения.
5	**Общ размер на предоставените през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения** Размерът на посочените в член 94, параграф 1, буква з) от ДКИ обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които са били предоставени през предходни периоди и изплатени през финансовата година (текущата година).
7	**Общ размер на предоставените през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения** Размерът на посочените в член 94, параграф 1, буква з) от ДКИ обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които са били предоставени през финансовата година (текущата година).
8	**в т.ч.: предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — изплатени през финансовата година** Размерът на посочените в член 94, параграф 1, буква з) от ДКИ обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, предоставени и изплатени през финансовата година. В т.ч.:
9	**в т.ч.: предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — отложени** Определеният в съответствие с член 94 от ДКИ размер на посочените в член 94, параграф 1, буква з) от ДКИ обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които са били предоставени през финансовата година, но изплащането им е било отложено. В т.ч.:
10	**в т.ч.: изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, които не са взети предвид в тавана на премиите** Размерът на посочените в член 94, параграф 1, буква з) от ДКИ обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения, изплатени през финансовата година, които не са взети предвид в тавана на премиите. По отношение на оповестяваната информация, посочена в член 450, параграф 1, буква ж) и буква з), подточки v) — vi) от РКИ, институциите ясно посочват дали обобщената количествена информация за възнагражденията, разбита по видове дейност, отразява тавана на премиите, когато става въпрос за възнаграждения при нови назначения и обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения.
11	**в т.ч.: предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения — най-голямото обезщетение, предоставено на едно лице** Най-голямото посочено в член 94, параграф 1, буква з) от ДКИ обезщетение при прекратяване на трудовите правоотношения, предоставено през финансовата година на едно лице.
Колона	**Обяснение**
а	**Надзорна функция на ръководния орган** Ръководният орган в качеството си на надзорен орган, изпълняващ функция по надзор и контрол върху взимането на управленски решения, както е определена в член 3, параграф 1, точка 8 от ДКИ (брой служители).
б	**Управленска функция на ръководния орган** Членовете на управителния орган, които имат управленски функции (брой служители).

Колона	Обяснение
в	**Друго висше ръководство** Висшето ръководство по смисъла на член 3, параграф 1, точка 9 от ДКИ. Институциите оповестяват броя на висшите ръководители, които не са оповестени при „Управленска функция на ръководния орган“, нито при „Друг идентифициран персонал“ (ЕПРВ).
г	**Друг идентифициран персонал** Другият персонал, който не се числи към ръководния орган в качеството му на надзорен или управленски орган, нито към висшето ръководство, но чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията според критериите, посочени в делегирания регламент на Комисията относно идентифицирания персонал, с който се прилага член 94, параграф 2 от ДКИ, а когато е целесъобразно — според критериите на дадената институция. Институциите могат да включат в този образец разбивката по предложените в образец EU REM5 видове дейност (ЕПРВ).

Образец EU REM3 — Отложено възнаграждение. Зададен формат

6. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 450, параграф 1, буква з), подточки iii) — iv) от РКИ, като попълват образец EU REM3 от приложение XXXIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Надзорна функция на ръководния орган** Ръководният орган в качеството си на надзорен орган, изпълняващ функция по надзор и контрол върху взимането на управленски решения, както е определена в член 3, параграф 1, точка 8 от ДКИ. Сборът на стойностите в редове 2, 3, 4, 5 и 6 на настоящия образец.
2, 8, 14 и 20	**Парично** Стойността на паричното възнаграждение в рамките на променливото възнаграждение.
3, 9, 15 и 21	**Акции или равностойни права на собственост** Общата стойност, в рамките на променливото възнаграждение, на акциите или на равностойните права на собственост, в зависимост от правно-организационната форма на съответната институция — както е предвидено в член 94, параграф 1, буква л), подточка i) от ДКИ.
4, 10, 16 и 22	**Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти** Общата стойност, в рамките на променливото възнаграждение, на свързаните с акции инструменти или на еквивалентните непарични инструменти, както е предвидено в член 94, параграф 1, буква л), подточка i) от ДКИ.
5, 11, 17 и 23	**Други инструменти** Стойността, в рамките на променливото възнаграждение, на другите инструменти — както е предвидено в член 94, параграф 1, буква л), подточка ii) от ДКИ.
6, 12, 18 и 24	**Други форми** Стойността на променливото възнаграждение, което не спада към оповестеното — в зависимост от правно-организационната форма на съответната институция — в редове „Парично“, „Акции или равностойни права на собственост“, „Свързани с акции инструменти или еквивалентни непарични инструменти“ и „Други инструменти“. Тук биха могли да спадат посочените в съображение 64 от ДКИ пропорционални редовни пенсионни вноски или материални стимули (когато последните не са обвързани с критерии за постигнати резултати), или други форми на възнаграждение, като например надбавка за автомобил.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
7	**Управленска функция на ръководния орган** Членовете на управителния орган, които имат управленски функции. Сборът на стойностите в редове 8, 9, 10, 11 и 12 на настоящия образец.
13	**Друго висше ръководство** Висшето ръководство по смисъла на член 3, параграф 1, точка 9 от ДКИ. Сборът на стойностите в редове 14, 15, 16, 17 и 18 на настоящия образец. Институциите оповестяват броя на висшите ръководители, които не са оповестени при „Управленска функция на ръководния орган“, нито при „Друг идентифициран персонал“.
19	**Друг идентифициран персонал** Другият персонал, който не се числи към ръководния орган в качеството му на надзорен или управленски орган, нито към висшето ръководство, но чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията според критериите, посочени в делегирания регламент на Комисията относно идентифицирания персонал, с който се прилага член 94, параграф 2 от ДКИ, а когато е целесъобразно — и според критериите на дадената институция. Сборът на стойностите в редове 20, 21, 22, 23 и 24 на настоящия образец.
25	**Обща сума** Сборът на стойностите в редове 1, 7, 13 и 19 на настоящия образец.
Колона	**Обяснение**
а	**Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходни периоди на изпълнение** Размерът на отложеното възнаграждение, определено в съответствие с член 94 от ДКИ, предоставено за предходни периоди на изпълнение (сборът на стойностите в колони „б“ и „в“ на настоящия образец).
б	**В т.ч.: дължимо през финансовата година** Размерът на отложеното възнаграждение, определено в съответствие с член 94 от ДКИ, предоставено за предходни периоди на изпълнение, дължимо през финансовата година.
в	**В т.ч.: дължимо през следващите финансови години** Размерът на отложеното възнаграждение, определено в съответствие с член 94 от ДКИ, предоставено за предходни периоди на изпълнение, което става дължимо през следващите финансови години.
г	**Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през финансовата година** Размерът на извършената корекция на отложеното възнаграждение, определено в съответствие с член 94 от ДКИ, което става дължимо през финансовата година.
д	**Коригиране през финансовата година, с оглед на резултатите, на отложеното възнаграждение, дължимо през следващите финансови години** Размерът на извършената корекция на отложеното възнаграждение, определено в съответствие с член 94 от ДКИ, което става дължимо през следващите финансови години.
е	**Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи имплицитни корекции през финансовата година (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите)** Когато е уместно — максимално добросъвестна оценка на настъпилата през финансовата година промяна в стойността поради последващи имплицитни корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на инструментите).

Колона	Обяснение
ж	**Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година** Размерът на отложеното възнаграждение, определено в съответствие с член 94 от ДКИ, изплатено през финансовата година. Веднага след като отложеното възнаграждение стане дължимо, то се приема за платено.
з	**Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен период на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане.** Размерът на отложеното възнаграждение, определено в съответствие с член 94 от ДКИ, предоставено за предходни периоди на изпълнение, което е станало дължимо, но подлежи на периоди на задържане.

Образец EU REM4 — Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече. Зададен формат

7. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 450, параграф 1, буква и) от РКИ, като попълват образец EU REM4 от приложение XXXIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

8. За целта се взимат стойностите в края на счетоводната година в евро. Всички стойности се оповестяват в евро в пълния си размер, т.е. без да се закръглят (1 234 567 евро, а не 1,2 млн. евро). Когато възнаграждението е в парична единица, различна от евро, оповестяваните консолидирани данни се обменят по курса, който Комисията използва за финансовото програмиране и бюджета през декември на годината на оповестяване.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1—8	Възнагражденията между 1 и 5 млн. евро за финансова година, с разбивка по интервали от 500 000 евро.
9—x	Възнагражденията над 5 млн. евро за финансова година, с разбивка по интервали от 1 млн. евро.
Колона	**Обяснение**
а	Численост на идентифицирания персонал, получаващ възнаграждение от 1 млн. евро или повече за финансова година Институциите оповестяват информацията по брой служители.

Образец EU REM5 — Информация за служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (идентифициран персонал). Зададен формат

9. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 450, параграф 1, буква ж) от РКИ, като попълват образец EU REM5 от приложение XXXIII към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

10. По отношение на колоните с разбивка по видове дейност, всички кредити, в т.ч. на едро, се включват в кредитирането на дребно. Инвестиционното банкиране включва корпоративните финанси, търгуването и продажбите. Допълнителни насоки за дейностите, включени в тези видове дейност, се съдържат в член 317 от РКИ — в таблицата, в която се определят групите дейности при стандартизирания подход към операционния риск.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
1	**Общ брой на идентифицирания персонал** Служителите, чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция (идентифициран персонал) и нейните дъщерни дружества, в т.ч. извън обхвата на ДКИ, и върху всички членове на съответните им ръководни органи. Сведенията се оповестяват въз основа на ЕПРВ.
2	**в т.ч.: членове на ръководния орган** Броят на членовете на съответния ръководен орган — в рамките на надзорната и на управленската му функция, както и числеността на целия ръководен орган.
3	**в т.ч.: друго висше ръководство** Служителите, които, без да са членове на ръководния орган, представляват висше ръководство по смисъла на член 3, параграф 1, точка 9 от ДКИ.
4	**в т.ч.: друг идентифициран персонал** Другият персонал, който не се числи нито към ръководния орган, нито към висшето ръководство, но чиято професионална дейност има съществено въздействие върху рисковия профил на институцията според критериите, посочени в делегирания регламент на Комисията относно идентифицирания персонал, с който се прилага член 94, параграф 2 от ДКИ, а когато е целесъобразно — и според критериите на дадената институция.
5	**Общо възнаграждение на идентифицирания персонал** Общият размер на възнаграждението обхваща всички форми на постоянно и променливо възнаграждение, предоставено от или от името на институцията в замяна на предоставени професионални услуги, и включва предоставените пряко на персонала парични и други материални облаги и обезщетения, извършените лихвени плащания по смисъла на член 4, параграф 1, буква г) от Директива 2011/61/ЕС ([4]), както и другите плащания, извършени чрез методи и инструменти, които, ако не се считат за възнаграждение, биха представлявали заобикаляне на изискванията на ДКИ относно възнагражденията.
6	**в т.ч.: променливо възнаграждение** Сборът на всички елементи на възнаграждението, които не са постоянно възнаграждение (ред 7 на настоящия образец).
7	**в т.ч.: постоянно възнаграждение** Институциите взимат предвид постоянното възнаграждение, когато условията за предоставянето му и неговият размер: 1. се основават на предварително определени критерии; 2. не са по усмотрение, а отразяват професионалния опит и длъжността на служителите; 3. са прозрачни по отношение на размера, който получава даден служител; 4. са постоянни, т.е. за период, свързан със специфичната роля и организационни отговорности; 5. са неотменими; постоянният размер се променя само чрез колективно договаряне или след предоговаряне в съответствие с националните критерии за определяне на заплатите; 6. не могат да бъдат намалени, преустановени или анулирани от институцията; 7. не предоставят стимули за поемане на риск; както и 8. не зависят от постигнатите резултати.

([4]) Директива 2011/61/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 8 юни 2011 г. относно лицата, управляващи алтернативни инвестиционни фондове и за изменение на директиви 2003/41/ЕО и 2009/65/ЕО и на регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 1095/2010 (OJ L 174, 1.7.2011 г., стр. 1).

Колона	Обяснение
а, б и в	**Ръководен орган** Ръководният орган на институцията, с разбивка по надзорна и управленска функция. Институциите оповестяват информацията по брой служители.
г — з	**Видове дейност** Основните видове дейност на институцията — инвестиционно банкиране, банкиране на дребно, управление на активи, корпоративни функции, функции за независим вътрешен контрол. Сведенията се оповестяват въз основа на ЕПРВ.
и	**Всички останали** Всички други видове дейност, които не са били обхванати отделно в предходните колони. Сведенията се оповестяват въз основа на ЕПРВ.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXXV

Образец EU AE1 — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

		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.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Активи на предоставящата информация институция**								
030	Капиталови инструменти								
040	Дългови ценни книжа								
050	в т.ч.: покрити облигации								
060	в т.ч.: секюритизации								
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								
120	Други активи								

Образец EU AE2 — Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа

		Справедлива стойност на обремененните с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа		Без тежести	
				Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести	
			в т.ч.: условно допустими за ИВЛКК и ВЛКК		в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК
		010	030	040	060
130	**Получени обезпечения от предоставящата информация институция**				
140	Заеми при поискване				
150	Капиталови инструменти				
160	Дългови ценни книжа				
170	в т.ч.: покрити облигации				
180	в т.ч.: секюритизации				
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, които не са заеми при поискване				
230	Други получени обезпечения				
240	**Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации**				
241	**Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог**				
250	**ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА**				

Образец EU AE3 — Източници на тежести

		Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести
		010	030
010	**Балансова стойност на подбрани финансови пасиви**		

Таблица EU AE4 — Съпътстващи пояснения

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация, в съответствие с член 443 от РКИ

Обозначение на реда	Качествена информация — свободен текст
а	Общи пояснения за обременяването на активи с тежести
б	Разяснение на отражението на стопанския модел върху тежестите върху активи и на значението на тежестите за модела на финансиране на институцията с цел да се даде на ползвателите контекстът на оповестяванията, изисквани в образци EU AE1 и EU AE2.

ПРИЛОЖЕНИЕ XXXVI

Указания за оповестяването на тежестите върху активи

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 443 от Регламент (ЕС) № 575/2013 ([1]) („РКИ“), като попълват образци EU AE1—EU AE4 от приложение XXXV към настоящия регламент за изпълнение, следвайки долуизложените указания в настоящото приложение.

2. За целите на образците за оповестяване на тежестите върху активи се прилага определението за тежести върху активи в точка 1.7 от приложение XVII (указания за образците за докладване на тежести върху активи) към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията ([2]).

3. Институциите оповестяват елементите, посочени в образци EU AE1, EU AE2 и EU AE3, по същия начин, както са докладвани в съответствие с приложение XVI (образци за докладване на тежести върху активи) към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, освен ако в тези таблици изрично не е предвидено друго.

4. Елементите, посочени в параграф 3, се оповестяват, като се използва медиана. Медианата представлява плъзгащи се тримесечни медиани за предходните дванадесет месеца и се определя чрез интерполация.

5. Когато оповестяването се извършва на консолидирана основа, приложимият обхват на консолидация е обхватът на пруденциалната консолидация по смисъла на първа част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ.

6. Показателите за качеството на активите — по видове активи в колони C030, C050, C080 и C100 на образец EU AE1 и по видове получени обезпечения и емитирани дългови ценни книжа, в т.ч. покрити облигации и секюритизации, в колони C030 и C060 на образец EU AE2 — се прилагат само за кредитните институции, които удовлетворяват някое от следните условия:

   а техните общи активи, изчислени в съответствие с точка 1.6, параграф 10 от приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, надхвърлят 30 млрд. евро;

   б равнището на тежестите върху техните активи, изчислено в съответствие с точка 1.6, параграф 9 от приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, е над 15 %.

Образец EU AE1 — Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

7. Институциите попълват образец EU AE1 от приложение XXXV към настоящия регламент за изпълнение, като следват долуизложените указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Активи на предоставящата информация институция** [за институциите, които са възприели МСФО — международен счетоводен стандарт (МСС) 1, параграф 9, буква а); насоки за прилагане 6] Общата стойност на активите на институцията, отразени в счетоводния ѝ баланс, с изключение на собствените дългови ценни книжа и собствените капиталови инструменти, когато приложимите счетоводни стандарти позволяват признаването им в баланса. Оповестената в този ред стойност е медианата на сумите на четирите тримесечни стойности в края на периода за предходните дванадесет месеца за редове 030, 040 и 120.

([1]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (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 Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи (ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
030	**Капиталови инструменти** Медианата на капиталовите инструменти, както са определени в приложимите счетоводни принципи (МСС 32, точка 1 — за институциите, които са възприели МСФО), с изключение на собствените капиталови инструменти, когато приложимите счетоводни стандарти позволяват тяхното признаване в баланса.
040	**Дългови ценни книжа** Медианата на държаните от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламент (ЕС) № 1071/2013 на Европейската централна банка ([3]) („Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“), с изключение на собствените дългови ценни книжа, когато приложимите счетоводни стандарти позволяват признаването им в баланса.
050	**в т.ч.: покрити облигации** Медианата на държаните от институцията дългови ценни книжа, които са облигациите, посочени в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО ([4]), независимо дали правната форма на тези инструменти е ценна книга или не.
060	**в т.ч.: секюритизации** Медианата на държаните от институцията дългови ценни книжа, които представляват секюритизиращи позиции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 62 от РКИ.
070	**в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“** Медианата на държаните от институцията дългови ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“.
080	**в т.ч.: емитирани от финансови предприятия** Медианата на държаните от институцията дългови ценни книжа, емитирани от кредитни институции, както са определени в член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ, и от други финансови предприятия. „Други финансови предприятия“ включва всички финансови предприятия и квазикорпорации, които не са кредитни институции — 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.
090	**в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия** Медианата на държаните от институцията дългови ценни книжа, емитирани от предприятия и квазикорпорации, които не се занимават с финансово посредничество, а главно с производството на пазарни стоки и нефинансови услуги — съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.
120	**Други активи** Медианата на „другите активи“ на институцията, отразени в счетоводния баланс, различни от оповестените в горните редове и от собствените дългови ценни книжа и собствените капиталови инструменти, които не могат да бъдат отписани от счетоводния баланс на институция, която не се отчита по МСФО. В този случай собствените дългови ценни книжа се включват в ред 240 на образец EU AE2, а собствените капиталови инструменти се изключват от оповестяването на тежестите върху активи.

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

([4]) Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	Другите активи включват пари в брой (държане на национални и чуждестранни банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за разплащане), заеми при поискване (МСС 1, параграф 54, буква и) — за институциите, които са възприели МСФО), в т.ч. дължимите при поискване салда в централни банки и други институции. Другите активи включват също заемите и авансите, различни от заемите при поискване, т.е. държаните от институциите дългови инструменти, които не са ценни книжа, различни от дължимите при поискване салда, включително заемите, обезпечени с недвижим имот по смисъла на част 2, параграф 86, буква а) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Другите активи могат да включват и нематериални активи, включително положителна репутация, отсрочени данъчни активи, активи под формата на имоти, машини, съоръжения и други дълготрайни активи, активи под формата на деривати, вземания по обратни репо сделки и заеми на акции. Когато базовите активи и активите на пула от обезпечения на задържаните секюритизации и задържаните обезпечени облигации са заеми при поискване или различни от тях заеми и аванси, те също се включват в този ред.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
010	**Балансова стойност на активите, обременени с тежести** Медианата на балансовата стойност на държаните от институцията активи, които са обременени с тежести. „Балансова стойност“ е стойността в актива на счетоводния баланс. За всеки клас активи оповестената балансова стойност е медианата на различните оповестени балансови стойности в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.
030	**в т.ч.: условно допустими ИВЛКК и ВЛКК** Медианата на балансовата стойност на обремененните с тежести активи, които условно е допустимо да бъдат квалифицирани като активи с извънредно висока ликвидност и кредитно качество (ИВЛКК) и активи с висока ликвидност и кредитно качество (ВЛКК). За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК са активите, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 ([5]) и които са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от същия делегиран регламент, ако не е бил статусът им на обременени с тежести активи съгласно приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА също трябва да удовлетворяват специфичните за класа експозиции изисквания в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. Балансовата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА е балансовата стойност преди прилагането на процентните намаления, определени в членове 10 — 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. За всеки клас активи оповестената балансова стойност е медианата на различните оповестени балансови стойности в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.
040	**Справедлива стойност на активите, обременени с тежести** Медианата на справедливата стойност на държаните от предоставящата информация институция дългови ценни книжа, които са обременени с тежести по смисъла на определението на тежести върху активи.

([5]) Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1).

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
	Справедливата стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна трансакция между пазарни участници към датата на оценяване (вж. МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“, а за институциите, които не са възприели МСФО — член 8 от Директива 2013/34/ЕС ([6])). За всеки клас активи оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.
050	**в т.ч.: условно допустими ИВЛКК и ВЛКК** Стойността на медианата на справедливата стойност на обременените с тежести активи, които са условно допустими за квалифициране като ИВЛКК и ВЛКК. За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК са активите, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 и които са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, ако не е бил статусът им на обременени с тежести активи съгласно приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА трябва да удовлетворяват и специфичните за класа експозиции изисквания в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Справедливата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. За всеки клас активи оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.
060	**Балансова стойност на активите, свободни от тежести** Медианата на балансовата стойност на държаните от институцията активи, които са свободни от тежести по смисъла на определението на тежести върху активи. „Балансова стойност“ е стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс. За всеки клас активи оповестената балансова стойност е медианата на различните оповестени балансови стойности в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.
080	**в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК** Медианата на балансовата стойност на свободните от тежести ИВЛКК и ВЛКК, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, както и специфичните за класа изисквания към експозицията, предвидени в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Балансовата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е балансовата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. За всеки клас активи оповестената балансова стойност е медианата на различните оповестени балансови стойности в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.
090	**Справедлива стойност на активите, свободни от тежести** Медианата на справедливата стойност на държаните от институцията дългови ценни книжа, които са свободни от тежести. Справедливата стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна трансакция между пазарни участници към датата на оценяване. (Вж. МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“ и член 8 от Директива 2013/34/ЕС). За всеки клас активи оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.

([6]) 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).

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
100	**в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК** Медианата на справедливата стойност на свободните от тежести ИВЛКК и ВЛКК, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, както и специфичните за класа изисквания към експозицията, предвидени в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Справедливата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. За всеки клас активи оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.

Образец EU AE2 — Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа

8. Институциите попълват образец EU AE2 от приложение XXXV към настоящия регламент за изпълнение, като следват долуизложените указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
130	**Получени обезпечения от предоставящата информация институция** Всички класове обезпечения, получени от институцията. В този ред се отбелязват всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем. Общото обезпечение, получено от институцията, е медианата на сумите на четирите тримесечни стойности в края на периода за предходните дванадесет месеца за редове 140—160, 220 и 230.
140	**Заеми при поискване** В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от заеми при поискване (вж. препратките към правни норми и указания при ред 120 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем.
150	**Капиталови инструменти** В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от капиталови инструменти (вж. препратките към правни норми и указания при ред 030 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем.
160	**Дългови ценни книжа** В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от дългови ценни книжа (вж. препратките към правни норми и указания при ред 040 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем.
170	**в т.ч.: покрити облигации** В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от покрити облигации (вж. препратките към правни норми и указания при ред 050 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем.
180	**в т.ч.: секюритизации** В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от секюритизации (вж. препратките към правни норми и указания при ред 060 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
190	**в т.ч.: емитирани от сектор „Държавно управление“** В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от дългови ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“ (вж. препратките към правни норми и указания при ред 070 от образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем.
200	**в т.ч.: емитирани от финансови предприятия** В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия (вж. препратките към правни норми и указания при ред 080 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем.
210	**в т.ч.: емитирани от нефинансови предприятия** В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от дългови ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия (вж. препратките към правни норми и указания при ред 090 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем.
220	**Заеми и аванси, които не са заеми при поискване** В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от заеми и аванси, които не са заеми при поискване (вж. препратките към правни норми и указания при ред 120 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем.
230	**Други получени обезпечения** В този ред се отбелязва медианата на полученото от институцията обезпечение, съставено от други активи (вж. препратките към правни норми и указания при ред 120 на образец EU AE1). Включват се всички ценни книжа, получени от институцията заемополучател при всякаква сделка по получаване на ценни книжа в заем.
240	**Емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации** Медианата на емитираните собствени дългови ценни книжа, които не са собствени покрити облигации и секюритизации. Тъй като съгласно параграф 42 от МСС 39 (за институциите, които са възприели МСФО) запазените или обратно изкупените емитирани собствени дългови ценни книжа намаляват свързаните финансови задължения, тези ценни книжа не се включват в категорията на активите на предоставящата информация институция. В този ред се включват собствените дългови ценни книжа, които институциите, които не са възприели МСФО, не могат да отпишат от баланса си.
241	**Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, все още непредоставени като залог** Медианата на емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от предоставящата информация институция и свободни от тежести. За да се избегне двойното отчитане, спрямо емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от предоставящата информация институция, се прилага следното правило: а) ако тези ценни книжа са заложени, размерът на пула от обезпечения / базовите активи, обезпечаващи тези ценни книжа, се отбелязва в образец EU AE1 като обременени с тежести активи. При залагане на собствени покрити облигации и секюритизации източникът на финансиране не е първоначалното им емитиране, а новата трансакция, при която ценните книжа биват заложени (финансиране от централната банка или друг вид обезпечено финансиране); б) ако тези ценни книжа все още не са заложени, размерът на пула от обезпечения / базовите активи, обезпечаващи тези ценни книжа, се отбелязва в образец EU AE1 като свободни от тежести активи.
250	**Общо получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа** Всички получени от институцията класове обезпечения и задържани от нея емитирани собствени дългови ценни книжа, които не са емитирани собствени покрити облигации, нито емитирани собствени секюритизации. Този ред е сборът на стойностите на медианата в ред 010 на образец EU AE1 и в редове 130 и 240 на образец EU AE2.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
010	**Справедлива стойност на обременените с тежести получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа** Медианата на справедливата стойност на полученото обезпечение, в т.ч. по всякакви сделки по взимане на ценни книжа в заем, или на емитираните собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, които са обременени с тежести съгласно член 100 от РКИ. Справедливата стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна трансакция между пазарни участници към датата на оценяване (съгласно МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“ — за институциите, които са възприели МСФО). За всяко отделно обезпечение оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.
030	**в т.ч.: условно допустими ИВЛКК и ВЛКК** Медианата на справедливата стойност на обремененото с тежести получено обезпечение, в т.ч. по всякакви сделки по взимане на ценни книжа в заем, или на емитираните собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, които условно могат да бъдат приети за ИВЛКК и ВЛКК. За целите на настоящия регламент условно допустимите обременени с тежести ИВЛКК и условно допустимите обременени с тежести ВЛКК са отделните получени обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията и които са щели да удовлетворят общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, ако не е бил статусът им на обременени с тежести активи съгласно приложение XVII към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията. Условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА трябва да удовлетворяват и специфичните за класа експозиции изисквания в членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Справедливата стойност на условно допустимите обременени с тежести ИВКЛА и условно допустимите обременени с тежести ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. За всяко отделно обезпечение оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.
040	**Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести** Медианата на справедливата стойност на получените от институцията обезпечения, включително по каквато и да било сделка по вземане на заем на ценни книжа, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести, тъй като на институцията е позволено да продава или залага повторно обезпечението, стига собственикът на обезпечението да не е изпаднал в неизпълнение. Тук също така се включва справедливата стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени обезпечени облигации или секюритизиращи позиции, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести. За всяко отделно обезпечение оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата.
060	**в т.ч.: ИВЛКК и ВЛКК** Медианата на справедливата стойност на свободните от тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, държани/задържани от институцията, различни от собствени покрити облигации или секюритизиращи позиции, които могат да бъдат обременени с тежести и приети за ИВКЛА и ВКЛА, изброени в членове 10, 11, 12, 13, 15 и 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, и които удовлетворяват общите и оперативните изисквания, посочени в членове 7 и 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията, както и специфичните за класа експозиции изисквания по членове 10—16 и 35—37 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията. Справедливата стойност на ИВКЛА и ВКЛА е справедливата стойност преди прилагането на процентните намаления по членове 10—16 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията.

Образец EU AE3 — Източници на тежести

9. Институциите попълват образец EU AE3 от приложение XXXV към настоящия регламент за изпълнение, като следват долуизложените указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
010	**Балансова стойност на подбрани финансови пасиви** Медианата на позицията „Балансова стойност на подбрани финансови пасиви“ на институцията, доколкото тези пасиви водят до тежести върху активите за тази институция.

Препратки към правни норми и указания	
Колона	**Обяснение**
010	**Съчетаващи пасиви, условни пасиви или предоставени в заем ценни книжа** Медианата на съчетаващите пасиви, условните пасиви (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или предоставените в заем ценни книжа срещу непарично обезпечение, доколкото тези трансакции водят до тежести върху активите на тази институция. Финансовите пасиви се оповестяват по балансова стойност; условните пасиви се оповестяват по номинална стойност; предоставените в заем ценни книжа срещу непарично обезпечение се оповестяват по справедлива стойност. Оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. Включват се и пасивите, които не са свързани с финансиране, например дериватите.
030	**Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, обременени с тежести** Стойността на активите, получените обезпечения и емитираните собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, които са обременени с тежести в резултат на посочените тук различни видове трансакции. За да се осигури съгласуваност с критериите в образци EU AE1 и EU AE2, активите на институцията, отразени в счетоводния баланс, се оповестяват по медиана на балансовата им стойност, а повторно употребените получени обезпечения и обременените с тежести емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, се оповестяват по медиана на справедливата им стойност. Оповестената справедлива стойност е медианата на отделните справедливи стойности, наблюдавани в края на всеки период на оповестяване, взет за изчисляването на медианата. Включват се и обременените с тежести активи, за които няма съответни пасиви.

Таблица EU AE4 — Съпътстващи пояснения

10. Институциите попълват таблица EU AE4 от приложение XXXV към настоящия регламент за изпълнение, като следват долуизложените указания.

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
a	Общи пояснения за обременяването на активи с тежести, включително: а) обяснение на всяка разлика между обхвата на консолидация за регулаторни цели, използван за оповестяването на тежестите върху активи, и възприетия обхват за прилагането на консолидирана основа на изискванията относно ликвидността съгласно определението във втора част, дял I, глава 2 от РКИ, което се използва за определянето на допустимостта на (И)ВЛКК;

Препратки към правни норми и указания	
Ред	**Обяснение**
	б) обяснение на всяка разлика между, от една страна, заложените и прехвърлените активи в съответствие с приложимите счетоводни рамки и с начина, по който това го прави институцията, и, от друга страна, обременените с тежести активи, като се посочи всяко различно третиране на дадена трансакция, като например когато някои трансакции се смята, че водят до залагане или прехвърляне на активи, но не и до тежести за тези активи — или обратното; в) стойността на експозицията, използвана за целите на оповестяването, и как е получена медианата на експозицията.
б	Разяснение на отражението на стопанския модел на институцията върху равнището на нейните тежести и на значението на тежестите за модела на финансиране на институцията, в т.ч.: а) основните източници на тежести и видовете тежести, като когато е приложимо се описват и тежестите, породени от значителна дейност с деривати, заемане на ценни книжа, репо сделки, емитиране на покрити облигации и секюритизации; б) структурата на тежестите между субектите в рамките на дадена група, и по-специално дали равнището на тежестите на консолидираната група произтича от определени субекти и дали има съществени тежести в рамките на групата; в) информация за свръхобезпеченост, особено по отношение на покритите облигации и секюритизациите, както и за отражението на свръхобезпеченост върху равнищата на тежестите; г) допълнителна информация за тежестите върху активи, обезпечения и задбалансови позиции, както и за източниците на тежести — с разбивка по всички основни валути, различни от отчетната валута, както е посочено в член 415, параграф 2 от РКИ; д) общо описание на тази част от елементите, включени в колона 060 „Балансова стойност на свободните от тежести активи“ в образец EU AE1, които институцията не смята за обременяеми с тежести в обичайния ход на дейността си (напр. нематериални активи, в т.ч. положителна репутация, отсрочени данъчни активи, имоти, машини, съоръжения и други дълготрайни активи, дериватни активи, вземания по обратни репо сделки или по отдадени в заем акции); е) стойността на базовите активи и на активите на пула от обезпечения на задържаните секюритизации и задържаните покрити облигации, както и дали тези базови активи и активи от пула от обезпечения са обременени с тежести или са свободни от тежести, а също така и стойността на свързаните с тях задържани секюритизации и задържани покрити облигации; ж) когато е полезно за пояснява не на отражението на стопанския модел на институцията върху равнището на нейните тежести — подробна информация (в т.ч. количествена, ако е уместно) за всеки от следните елементи: i) видовете и стойността на обременените с тежести и на свободните от тежести активи, включени в ред 120 на образец EU AE1; ii) видовете и стойността на обременените с тежести активи и задбалансови позиции, включени в ред 010 на образец EU AE3, които не са свързани с пасив; з) когато е полезно в контекста на използването на тежести с оглед на стопанския модел на институцията — допълнителна информация за разбивката на следните редове в образци EU AE1, EU AE2 и EU AE3: i) ред 120 „Други активи“ на образец EU AE1; ii) ред 230 „Други получени обезпечения“ на образец EU AE2; iii) ред 010 „Балансова стойност на подбрани финансови пасиви“ на образец EU AE3 — особено ако част от тежестите върху активи е свързана с пасиви, а друга част не е.