2024/3172

31.12.2024 г.

РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2024/3172 НА КОМИСИЯТА

от 29 ноември 2024 година

за определяне на технически стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на публичното оповестяване от страна на институциите на информацията, посочена в осма част, дялове II и III от посочения регламент, и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 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 за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 ([1]), и по-специално член 434а, пета алинея от него,

като има предвид, че:

(1) С Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията ([2]) бяха определени единни формати за оповестяването, за да се осигури единно прилагане на Регламент (ЕС) № 575/2013. С Регламент (ЕС) 2024/1623 на Европейския парламент и на Съвета ([3]) бе изменен Регламент (ЕС) № 575/2013 с цел включване на международните стандарти на Базелския комитет по банков надзор (БКБН), съдържащи се в третата Международна нормативна уредба за банките (наричана „Базел III“). Тези международни стандарти съдържат стандарти за оповестяването на информация за пруденциални цели, чието предназначение е повишаване на прозрачността и съгласуваността в областта на пруденциалните изисквания за кредитните институции. Затова е необходимо да се изменят правилата за единните формати за оповестяването, така че да се отразят посочените промени в изискванията, свързани със задълженията за оповестяване.

(2) Когато институциите оповестяват информация за своите основни нормативни показатели, те следва да оповестяват своя наличен капитал, своите рисково претеглени активи, своя ливъридж, както и най-значимите показатели за ликвидност.

(3) За да могат да поемат загуби при положение на действащо предприятие или на недействащо предприятие, институциите имат потребност от собствен капитал в достатъчно количество и с достатъчно качество съгласно изискванията по член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите следва да оповестяват информация за състава, количеството и качеството на своя собствен капитал, така че на заинтересованите страни да се даде възможност да оценяват способността на банките за поемане на загуби.

(4) Оповестяването във връзка със спазването на изискването за антицикличен капиталов буфер следва да отразява факта, че предназначението на антицикличния капиталов буфер по дял VII, глава 4 от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([4]) е да се гарантира, че капиталовите изисквания за банковия сектор са съобразени с макрофинансовата среда, в която работят кредитните институции.

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията от 15 март 2021 г. 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 (ОВ L 136, 21.4.2021 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/637/oj).

([3]) Регламент (ЕС) 2024/1623 на Европейския парламент и на Съвета от 31 май 2024 година за изменение на Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на изискванията за кредитен риск, риск от корекция на кредитната оценка, операционен риск и пазарен риск, както и за долна граница на капиталовото изискване. (ОВ L, 2024/1623, 19.6.2024 г., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([4]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

(5) От решаващо значение е пазарът да има достъп до информация по въпроса дали дадена институция следва да се класифицира като глобална системно значима институция (Г-СЗИ). Поради това институциите следва да оповестяват информация по въпроса дали са изпълнени показателите за значимост по член 131 от Директива 2013/36/ЕС.

(6) Следва да бъдат установени единни образци, за да се гарантира, че институциите оповестяват информация дали спазват изискванията за ликвидност, в т.ч. отношението на ликвидно покритие и отношението на нетно стабилно финансиране, по еднообразен и сравним начин.

(7) Необходимо е да се осигури логическа обвързаност и съгласуваност между задълженията за отчитане по Регламент (ЕС) № 575/2013 и задълженията по други законодателни актове на Съюза в областта на екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) рискове, в частност Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета ([5]). Затова правилата за оповестяване на тези рискове следва да бъдат съобразени с критериите, класификациите и определенията, установени в членове 2 и 3 от Регламент (ЕС) 2020/852. В частност, в тези правила следва да се вземат под внимание критериите за установяване и класифициране на екологично устойчивите икономически дейности, определени в Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета и в Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията ([6]). По същата причина, когато институциите оповестяват информация за енергийните характеристики на своя портфейл от недвижими имоти, те следва да предоставят тази информация под формата на сертификат за енергийните характеристики съгласно определението в член 2, точка 12 от Директива 2010/31/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([7]).

(8) По силата на членове 19а и 29а от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([8]) се изисква някои големи предприятия, които са предприятия от обществен интерес, или съответно предприятия от обществен интерес, които са предприятия – майки на голяма група, да включват в своя доклад на ръководството за дейността или в своя консолидиран доклад на ръководството за дейността информация относно въздействието на своята дейност върху екологичните и социалните въпроси и въпросите, свързани с наетите лица, зачитането на правата на човека, борбата с корупцията и подкупите. Това задължение обаче не се прилага за други предприятия. В резултат на това предприятията, които не са обхванати от членове 19а и 29а от Директива 2013/34/ЕС, не са задължени и може да не са в състояние да предоставят такава информация на институциите. Следователно от предприятията, които са контрагенти на институциите, може да се очаква да предоставят тази информация и данни само на доброволен принцип.

(9) За да бъдат въведени стандартите по Базел III, с Регламент (ЕС) 2024/1623 в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 бе въведена по-ниска долна граница за капиталовите изисквания въз основа на риска, изчислявани чрез вътрешни модели (наричана по-нататък „долна граница“), която е равна на процент от капиталовите изисквания, които биха се прилагали, ако се използваха стандартизирани подходи. Ето защо е целесъобразно промените да се отразят в съответните образци за оповестяване. Освен това, за да се осигури сравнение между капиталовите отношения (съотношения), изчислявани по стандартизирания подход и подхода на вътрешния модел, по равнището на риска и по класове експозиции за кредитния риск, следва да бъдат въведени два нови образеца.

(10) Във връзка с използването на стандартизирания подход (СП) за кредитния риск, с Регламент (ЕС) 2024/1623 в дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 бе въведено по-подробно определяне на рисковите тегла за различните експозиции, в т.ч. експозициите към институции, експозициите към предприятия, експозициите по специализирано кредитиране, експозициите на дребно, обезпечените с недвижим имот експозиции, експозициите по подчинен дълг, експозициите по капиталови инструменти и експозициите в неизпълнение. Необходимо е тези промени да се отразят в образците за оповестяване, а номерацията на редовете в тези образци да се уеднакви с използваната в съответните образци за оповестяване на БКБН.

([5]) Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета от 18 юни 2020 г. за създаване на рамка за улесняване на устойчивите инвестиции и за изменение на Регламент (ЕС) 2019/2088 (ОВ L 198, 22.6.2020 г., стр. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj).

([6]) Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията от 17 юли 2020 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2016/1011 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на минималните стандарти за бенчмарковете на ЕС за климатичен преход и бенчмарковете на ЕС, съответстващи на Парижкото споразумение (ОВ L 406, 3.12.2020 г., стр. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2020/1818/oj).

([7]) Директива 2010/31/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 2010 г. относно енергийните характеристики на сградите (преработена версия) (ОВ L 153, 18.6.2010 г., стр. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj).

([8]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(11) С Регламент (ЕС) 2024/1623 в дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 бяха въведени – във връзка с използването на вътрешнорейтинговия подход (ВРП) за експозициите към кредитен риск – ограничения на класовете експозиции, за които може да се използва усъвършенстваният ВРП (УВРП) с цел изчисляване на капиталовите изисквания за кредитния риск. По-конкретно, за експозициите към институции сега може да се използва само базисният ВРП (БВРП), а за експозициите към капиталови инструменти – само стандартизираният подход, освен през преходния период. Освен това бяха създадени нови класове експозиции за „регионалните правителства или местните органи на властта“ и за „субектите от публичния сектор“, за да се осигури съгласувано третиране на тези експозиции и да се предотврати нежеланата променливост на съответните капиталови изисквания. Тези изменения следва да бъдат отразени в образците за оповестяване по отношение на използването на ВРП. Също така е необходимо структурата на образеца „Ефект на кредитните деривати, използвани като техники за редуциране на кредитния риск, върху рисково претеглените размери на експозициите“ да бъде уеднаквена спрямо номерацията на редовете, използвана в съответния образец за оповестяване на БКБН.

(12) С Регламент (ЕС) 2024/1623 в дял IV от Регламент (ЕС) № 575/2013 бе въведена нова уредба за изчисляване на капиталовите изисквания за пазарния риск въз основа на издадения от БКБН „Основен преглед на търговския портфейл“. Това изменение бе необходимо с цел преодоляване на недостатъците, установени в сегашната уредба за капиталовите изисквания за пазарния риск по отношение на позициите в търговския портфейл. В съответствие с новата уредба институциите трябва да прилагат опростен стандартизиран подход, алтернативен стандартизиран подход или алтернативен подход на вътрешните модели, за да изчисляват капиталовите изисквания за пазарния риск. Тези изменения следва да бъдат отразени в образците за оповестяване чрез въвеждане на пълен набор от таблици и образци за оповестяване. Този нов набор от таблици и образци за оповестяване следва да влезе в действие, когато нормативната уредба за пазарния риск въз основа на издадения от БКБН „Основен преглед на търговския портфейл“ започне да се прилага в Съюза. Дотогава следва да продължи прилагането на приложимите към настоящия момент изисквания за оповестяване. За да се осигури цялостно разбиране за използването на новия подход, институциите, които използват алтернативния подход на вътрешните модели, следва да оповестяват – към датата на прилагане на новата уредба за оповестяването за първи път – количествената информация заедно с качествената информация.

(13) Следва да се установят единни формати за оповестяването, за да се осигури оповестяване на еднообразна и сравнима информация за рисковете от корекции на кредитната оценка (ККО). За целта е необходимо да се въведат нови образци и таблици за оповестяване с количествена и качествена информация за риска от ККО. Тези образци следва да бъдат съобразени с факта, че институциите, за които са в сила капиталови изисквания за ККО, може да прилагат стандартизирания, базисния или опростения подход или съчетание от тези подходи и че рискът от ККО следва да обхваща както риска от кредитния спред от контрагента на институцията, така и пазарния риск от портфейла от сделки, които институцията търгува с този контрагент.

(14) С Регламент (ЕС) 2024/1623 в дял III, глава 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 бе въведен нов единен подход, неосноваващ се на модели, за изчисляването на капиталовите изисквания за операционния риск, така че да се преодолее липсата на чувствителност към риска и на сравнимост на съществуващите подходи. Въз основа на свободата на преценка, предвидена в стандартите Базел III, минималните капиталови изисквания на Съюза се базират само на изчисляването на компонента на бизнес индикатора (КБИ), докато историята на загубите се разглежда само за целите на оповестяването. Тези изменения следва да бъдат отразени в образците за оповестяване, наред с другото чрез установяване на нови образци за предоставяне на информация за годишните оперативни загуби, понесени през последните 10 години, изчисляването на бизнес индикатора, компонентите и подкомпонентите и съответните капиталови изисквания и размери на рисковите експозиции.

(15) В член 501г, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се предписва начинът, по който институциите трябва да изчисляват своите капиталови изисквания за експозициите си по криптоактиви до началната дата на прилагане на законодателния акт по член 501г, параграф 1 от посочения регламент. Ето защо е необходимо да се предвиди как институциите трябва да оповестяват своите експозиции по криптоактиви през преходния период.

(16) С Регламент (ЕС) 2024/1623 бе изменен член 434а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и бе въведено изискване Европейският банков орган (ЕБО) да разработи информационнотехнологични (ИТ) решения, в т.ч. указания, които да бъдат използвани от институциите за оповестяванията, изисквани по силата на дялове II и III от посочения регламент. Съответно, в образците за оповестяване следва достатъчно ясно да се указват единичните данни и информацията, която институциите трябва да оповестяват, за да се гарантира, че ползвателите получават достъп до достатъчно изчерпателна и сравнима информация и че се запазва съгласуваността с международните стандарти за оповестяването. За да се осигури възможност за ЕБО да разработи подходящи ИТ решения, тези единни формати за оповестяването следва да не бъдат задължителни по отношение на своята структура и представяне. В частност, ЕБО следва да може да се отклонява от графичното представяне и табличната структура на образците за оповестяване, доколкото всички изисквани единични данни и информация са включени в ИТ решението.

(17) За да бъдат снабдени институциите с пълен обединен набор от единни формати за оповестяването и да се осигури оповестяване на информация с високо качество, като същевременно се отразява подходът по изменения член 434a, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, е необходимо Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 да се отмени и да се замени с настоящия регламент.

(18) За да се осигури навременно оповестяване на висококачествена информация от страна на институциите, следва да им се предостави достатъчно време, за да приспособят вътрешните си системи с оглед на промените в действащата уредба за оповестяването, отразени/включени в настоящия регламент.

(19) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на технически стандарти за изпълнение, представени на Комисията от Европейския банков орган.

(20) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на техническите стандарти за изпълнение, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([9]),

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Оповестяване на основните показатели и обзор на рисково претеглените размери на експозициите

Институциите оповестяват информацията по член 438, букви а) – г), е) и ж) и по член 447, букви а) – ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 1 „Оповестяване на обзор на управлението на риска, основните пруденциални показатели и рисково претеглените размери“ в приложение I.

Член 2

Оповестяване на целите и политиките за управлението на риска

Институциите оповестяват информацията по член 435 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 2 „Оповестяване на целите и политиките за управлението на риска“ в приложение I.

Член 3

Оповестяване на обхвата на прилагане

Институциите оповестяват информацията по член 436, букви б) – з) от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 3 „Оповестяване на обхвата на прилагане“ в приложение I.

Член 4

Оповестяване на собствения капитал

Институциите оповестяват информацията по член 437, букви а) – е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 4 „Оповестяване на собствения капитал“ в приложение I.

([9]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

Член 5

Оповестяване на антицикличните капиталови буфери

Институциите оповестяват информацията по член 440, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 5 „Оповестяване на антицикличните капиталови буфери“ в приложение I.

Член 6

Оповестяване на отношението на ливъридж

Институциите оповестяват информацията по член 451, параграф 1, букви а) – д) и член 451, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 6 „Оповестяване на отношението на ливъридж“ в приложение I.

Член 7

Оповестяване на показателите за глобална системна значимост

1. Глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) оповестяват информацията за стойностите на използваните за определяне на техния рейтинг показатели по член 441 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като използват единния формат за оповестяването по член 434а от посочения регламент. Г-СЗИ използват посочения формат за оповестяването за събиране на стойностите на показателите от компетентните органи по член 3, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 1222/2014 на Комисията ([10]), с изключение на спомагателните данни и символичните данни, събирани по силата на член 3, параграф 2 от посочения делегиран регламент.

2. Г-СЗИ оповестяват информацията по параграф 1 в своя отчет по стълб 3 към края на годината. Г-СЗИ оповестяват наново информацията по параграф 1 в своя първи отчет по стълб 3 след окончателното подаване на стойностите на показателите до съответните компетентни органи, когато подадените данни се различават от данните, оповестени в отчета по стълб 3 към края на годината.

Член 8

Оповестяване на изискванията за ликвидност

Институциите оповестяват информацията по член 435, параграф 1 и член 451а, параграфи 2, 3 и 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 7 „Оповестяване на изискванията за ликвидност“ в приложение I.

Член 9

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

1. Институциите оповестяват информацията по член 435, параграф 1, букви а), б), г) и е) и по член 442 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 8 „Оповестяване на кредитното качество с оглед на риска“ в приложение I.

2. Големите институции, чието отношение на брутната балансова стойност на заемите и авансите от обхвата на член 47а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 към общата брутна балансова стойност на заемите и авансите от обхвата на член 47а, параграф 1 от посочения регламент е равно на 5 % или повече, оповестяват, освен информацията по параграф 1, също и допълнителна информация, за да спазят член 442, букви в) и е) от посочения регламент. Посочените институции оповестяват тази информация ежегодно.

([10]) Делегиран регламент (ЕС) № 1222/2014 на Комисията от 8 октомври 2014 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за уточняване на методиката за определяне на глобалните системно значими институции и за определяне на подкатегориите глобални институции със системно значение (ОВ L 330, 15.11.2014 г., стр. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/1222/oj).

3. За целите на параграф 2 институциите изключват заемите и авансите, класифицирани като държани за продажба, паричните салда в централни банки и другите безсрочни депозити и от знаменателя, и от числителя на отношението.

4. Институциите започват оповестяванията, изисквани по параграф 2, 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 чрез образците, посочени в същия параграф, ако към тази референтна дата на оповестяването са надхвърлили прага от 5 %.

5. Когато през три последователни тримесечия от четирите тримесечия, предхождащи референтната дата на оповестяването, институциите са били под прага от 5 %, тяхното задължение за оповестяване по силата на параграф 2 отпада.

Член 10

Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск

Институциите оповестяват информацията по член 453, букви а) – е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 9 „Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск“ в приложение I.

Член 11

Оповестяване на използването на стандартизирания подход

Институциите, които изчисляват рисково претеглените размери на експозициите по стандартизирания подход, оповестяват следната информация за използването на стандартизирания подход:

а) информацията по член 444, букви а) – д) и по член 453, букви ж), з) и и) от Регламент (ЕС) № 575/2013 – по реда на раздел 10 „Оповестяване на кредитния риск – стандартизиран подход“ в приложение I;

б) информацията за стойностите на експозициите, приспаднати от собствения капитал, по член 444, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 – по реда на раздел 4 „Оповестяване на собствения капитал“ в приложение I.

Член 12

Оповестяване на използването на вътрешнорейтинговия подход за кредитния риск

Институциите, които изчисляват рисково претеглените размери на експозициите по вътрешнорейтинговия подход (ВРП), оповестяват информацията по член 438, буква з), член 452, букви а) – з) и член 453, букви ж) и й) от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 11 „Оповестяване на кредитния риск – вътрешнорейтингов подход“ в приложение I.

Член 13

Оповестяване на експозициите по специализирано кредитиране и капиталови инструменти

Институциите оповестяват информацията по член 438, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 12 „Оповестяване на експозициите по специализирано кредитиране и капиталови инструменти“ в приложение I.

Член 14

Оповестяване на експозициите към кредитен риск от контрагента

Институциите оповестяват информацията по член 438, буква з) и член 439 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 13 „Оповестяване на кредитния риск от контрагента“ в приложение I.

Член 15

Оповестяване на експозициите по секюритизиращи позиции

Институциите оповестяват информацията по член 449 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 14 „Оповестяване на експозициите по секюритизиращи позиции“ в приложение I.

Член 16

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

1. Институциите оповестяват информацията по член 435, параграф 1, букви а) – г), член 438, член 445, параграфи 1 и 2, член 455, параграф 1, букви а) – е) и член 455, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 15 „Оповестяване на пазарния риск“ в приложение I.

2. До 31 декември 2025 г. институциите правят оповестяванията в съответствие с член 15 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 на Комисията ([11]).

3. Към началната дата на използване на алтернативните подходи по член 325ащ от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите, които използват алтернативния подход на вътрешните модели за пазарния риск, оповестяват качествената информация по член 455, параграф 1, букви а) – е) от посочения регламент заедно с количествената информация по член 455, параграф 2 от него.

Член 17

Оповестяване на риска от корекция на кредитната оценка

Институциите оповестяват информацията по член 438, букви г) и з), член 439, буква з) и член 445а от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 16 „Оповестяване на корекцията на кредитната оценка“ в приложение I.

Член 18

Оповестяване на операционния риск

Институциите оповестяват информацията по член 435, член 438, буква г) и член 446 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 17 „Оповестяване на операционния риск“ в приложение I.

Член 19

Оповестяване на експозициите към лихвен риск по позициите, които не се държат в търговския портфейл

1. Институциите оповестяват информацията по член 448, параграф 1, букви а) – ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 18 „Оповестяване на лихвения риск по дейностите извън търговския портфейл“ в приложение I.

2. Институциите, които оповестяват информация по силата на параграф 1 за първи път, не са длъжни да оповестяват тази информация по отношение на предходната референтна дата.

([11]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2022/2453 на Комисията от 30 ноември 2022 г. за изменение на техническите стандарти за изпълнение, определени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637, по отношение на оповестяването на екологичните, социалните и управленските рискове (ОВ L 324, 19.12.2022 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2022/2453/oj).

Член 20

Оповестяване на политиката за възнагражденията

Институциите оповестяват информацията по член 450 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 19 „Оповестяване на политиката за възнагражденията“ в приложение I.

Член 21

Оповестяване на обременените с тежести и свободните от тежести активи

Институциите оповестяват информацията по член 443 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 20 „Оповестяване на обременените с тежести и свободните от тежести активи“ в приложение I.

Член 22

Оповестяване на екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) рискове

1. Институциите оповестяват информацията по член 449а от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 21 „Оповестяване за пруденциални цели на информация за екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) рискове“ в приложение I. Посочената информация обхваща всичко долупосочено:

а) качествена информация за ЕСУ рисковете;

б) количествена информация за риска от прехода във връзка с изменението на климата;

в) количествена информация за физическите рискове, свързани с изменението на климата;

г) количествена информация за смекчаващите действия, свързани с икономически дейности, които се определят като екологично устойчиви по член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета, по отношение на контрагентите, за които се прилагат членове 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на домакинствата и по отношение на местните органи на властта съгласно част 1, точка 42, буква б) от приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията ([12]);

д) количествена информация за другите смекчаващи действия и експозициите към рискове, свързани с изменението на климата, които не се определят като екологично устойчиви икономически дейности по член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852, но подпомагат контрагентите в процеса на преход или адаптиране към изменението на климата по целите за смекчаване на изменението на климата и за адаптиране към него.

2. Институциите може да изберат да оповестяват количествена информация за смекчаващите действия и експозициите по рискове, свързани с изменението на климата, във връзка с икономически дейности, които се определят като екологично устойчиви по член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852, към контрагенти, които са нефинансови предприятия, за които не се прилагат задълженията за оповестяване по членове 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС и за които не се прилагат задълженията за оповестяване, предвидени в Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/2178 на Комисията ([13]).

([12]) Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/451 на Комисията от 17 декември 2020 г. за определяне на техническите стандарти за изпълнение за прилагането на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи и за отмяна на Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 (ОВ L 97, 19.3.2021 г., стр. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

([13]) Делегиран регламент (ЕС) 2021/2178 на Комисията от 6 юли 2021 г. за допълнение на Регламент (ЕС) 2020/852 на Европейския парламент и на Съвета чрез определяне на съдържанието и представянето на информацията, която трябва да бъде оповестявана от предприятията, обхванати от член 19а или 29а от Директива 2013/34/ЕС, по отношение на екологично устойчивите икономически дейности, и чрез определяне на методиката за изпълнение на това задължение за оповестяване (ОВ L 443, 10.12.2021 г., стр. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2021/2178/oj).

За изчисляването на процента на експозициите по дейности, които отговарят на изискванията по член 3 от Регламент (ЕС) 2020/852 (съобразени с таксономията експозиции), към тези контрагенти, институциите:

а) може да използват информацията, която са получили от своите контрагенти на доброволна и двустранна основа при процесите на първоначално създаване на заеми и на редовен преглед и наблюдение на кредитите, ако такава информация е налична;

б) когато контрагентът не е в състояние или не желае да предостави съответните данни на двустранна основа, може да използват вътрешни приблизителни оценки и аналози, като в текстовото описание към образеца посочат кои вътрешни приблизителни оценки и аналози са използвани и до каква степен;

в) когато не са в състояние да съберат съответната информация на двустранна основа или не могат да използват вътрешни приблизителни оценки и аналози, или не могат да съберат тази информация или да използват приблизителните оценки и аналозите по начин, който не е твърде обременяващ за тях или за техните контрагенти, може да обяснят тази неспособност в текстовото описание към образеца.

За целите на буква а) институциите информират контрагентите си, че предоставянето на такава информация е доброволно.

Член 23

Оповестяване на криптоактивите

Институциите оповестяват информацията за изчислението на капиталовите изисквания за експозициите по криптоактиви съгласно член 501г, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по реда на раздел 22 „Оповестяване на експозициите по криптоактиви“ в приложение I.

Член 24

Информационнотехнологични (ИТ) решения

ЕБО гарантира, че ИТ решенията, в т.ч. указанията, които се разработват за оповестяванията, изисквани по силата на дялове II и III от Регламент (ЕС) № 575/2013, са съобразени по всяко време с единните формати за оповестяването, установени в настоящия регламент, и включват всички единични данни и информация, посочени в образците за оповестяване.

ЕБО предоставя всички ИТ решения по първата алинея и всички свързани с тях указания на своя уебсайт. ЕБО непрекъснато актуализира тези ИТ решения и указания и ги предоставя на всички официални езици.

Член 25

Общи разпоредби за единните формати за оповестяването

1. Номерацията на редовете или колоните в единните формати за оповестяването по приложение I, които се включват в ИТ решенията, разработени от ЕБО, не се променя, когато дадена институция пропусне едно или повече оповестявания съгласно член 432 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

2. В текстовото описание към съответния образец или таблица въз основа на ИТ решение 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 – така щото нейните ползватели да може да разбират оповестяваната количествена информация – и 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 процентни данни се оповестяват за единица с минимална точност до четири знака след десетичната запетая.

5. Институциите предоставят и следната информация:

а) референтната дата на оповестяването и съответния референтен период;

б) отчетната валута;

в) наименованието на оповестяващата институция, а в съответните случаи и нейния идентификационен код на правния субект (ИКПС);

г) в съответните случаи – използвания счетоводен стандарт;

д) в съответните случаи – обхвата на консолидацията.

Член 26

Оповестителни периоди и честота на оповестяването

1. Оповестителните периоди са тримесечни: T, T-1, T-2, T-3 и T-4.

2. Редовете или колоните в единните формати за оповестяването по приложение I, които се включват в ИТ решенията, разработени от ЕБО, се попълват с честотата, предвидена в членове 433а, 433б и 433в от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3. Институциите, за които се прилага задължението за публикуване на оповестяваната информация, оповестяват информация със следната честота:

а) институциите, които оповестяват информацията, предвидена в приложение I, на тримесечие, предоставят данни за периодите T, T-1, T-2, T-3 и T-4;

б) институциите, които оповестяват информацията, предвидена в приложение I, на шестмесечие, предоставят данни за периодите T, T-2 и T-4;

в) институциите, които оповестяват ежегодно информацията, предвидена в приложение I, предоставят данни за периодите T и T-4.

4. Институциите оповестяват датите, съответстващи на оповестителните периоди.

5. Когато данните се оповестяват за първи път, не е необходимо да се оповестяват данни за предходни периоди.

Член 27

Отмяна

1. Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 престава да се прилага от 1 януари 2025 г., с изключение на член 15 и приложения XXIX и XXX. Член 15 и приложения XXIX и XXX от Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 продължават да се прилагат до 31 декември 2025 г. само за целите на член 16 от настоящия регламент.

2. Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637 се отменя от 31 декември 2025 г.

3. Позоваванията на отменения регламент се считат за позовавания на настоящия регламент и се четат съгласно таблицата на съответствието в приложение II.

Член 28

Влизане в сила и прилагане

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

Той се прилага от 1 януари 2025 г.

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

Съставено в Брюксел на 29 ноември 2024 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN

Раздел 1 – „Оповестяване на обзора на управлението на риска, основните пруденциални показатели и рисково претеглените активи“
Образец EU OV1 – Обзор на общите размери на рисковите експозиции
Образец EU KM1 – Образец за основните показатели
Образец EU INS1 – Участия в дружества от застрахователния сектор
Образец EU INS2 – Финансови конгломерати – информация за собствения капитал и за съотношението на капиталов
Таблица EU OVC – Информация за процеса на оценяване на капиталовата адекватност на институцията
Образец EU CMS1 – Сравнение на моделираните и стандартизираните рисково претеглени размери на експозициите
Образец EU CMS2 – Сравнение на моделираните и стандартизираните рисково претеглени размери на експозициите за кредитния риск и на равнището на класа на активите
Раздел 2 – „Оповестяване на целите и политиките за управлението на риска“
Таблица EU OVA – Подход на институцията към управлението на риска
Таблица EU OVB – Оповестяване на правилата за управление
Раздел 3 – „Оповестяване на обхвата на прилагане“
Образец EU LI1 – Разлики между обхвата на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели и съотнасяне на категориите финансови отчети с нормативните категории на риска
Образец EU LI2 – Основни източници на разлики между използваните за регулаторни цели размери на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети
Образец EU LI3 – Обзор на разликите в обхвата на консолидацията (по субекти)
Таблица EU LIA – Разяснения за разликите между размерите на експозициите за счетоводни и за регулаторни цели
Таблица EU LIB – Друга качествена информация за обхвата на прилагане
Образец EU PV1 –Корекции на пруденциалните оценки
Раздел 4 – „Оповестяване на собствения капитал“
Образец EU CC1 – Състав на изискуемия собствен капитал
Образец EU CC2 – Равнение на изискуемия собствен капитал със счетоводния баланс в одитираните финансови отчети
Образец EU CCA – Основни характеристики на инструментите на изискуемия собствен капитал и на инструментите на приемливите задължения
Раздел 5 – „Оповестяване на антицикличните капиталови буфери“
Образец EU-CCyB1 – Разпределение по географски признак на кредитните експозиции, които са от значение за изчисляването на антицикличния капиталов буфер
Образец EU-CCyB2 – Размер на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер
Раздел 6 – „Оповестяване на отношението на ливъридж“
Образец EU LR1-LRSum: Кратко равнение на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж
Образец EU LR2-LRCom: Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж
Образец EU LR3-LRSpl: Разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции)
Таблица EU LRA: Оповестяване на качествена информация за ОЛ
Раздел 7 – „Оповестяване на изискванията за ликвидност“
Таблица EU LIQA – Управление на ликвидностния риск
Образец EU LIQ1 – Количествена информация за отношението на ликвидно покритие (ОЛП)
Таблица EU LIQB за качествената информация за отношението на ликвидно покритие (ОЛП), с която се допълва обра
Образец EU LIQ2 – Отношение на нетното стабилно финансиране
Раздел 8 – „Оповестяване на кредитното качество с оглед на риска“
Таблица EU CRA: Обща качествена информация за кредитния риск
Таблица EU CRB: Допълнително оповестяване във връзка с кредитното качество на активите
Образец EU CR1 – Обслужвани и необслужвани експозиции и свързани с тях провизии
Образец EU CR1-A – Срок до падежа на експозициите
Образец EU CR2 – Промени в размера на необслужваните заеми и аванси
Образец EU Cr2a – Промени в размера на необслужваните заеми и аванси и в свързаните с тях нетни натрупани възстановявания
Образец EU CQ1 – Кредитно качество на преструктурираните експозиции
Образец EU CQ2 – Качество на преструктурирането
Образец EU CQ3 – Кредитно качество на обслужваните и необслужваните експозиции по просрочени дни
Образец EU CQ4 – Качество на необслужваните експозиции по географски признак
Образец EU CQ5 – Кредитно качество на заемите и авансите по сектори
Образец EU CQ6 – Оценка на обезпеченията – заеми и аванси
Образец EU CQ7 – Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури
Образец EU CQ8 – Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури – хронологично р
Раздел 9 – „Оповестяване на използването на техники за редуциране на кредитния риск“
Таблица EU CRC – Изисквания за оповестяването на качествена информация за техниките за редуциране на кредитн
Образец EU CR3 – Обзор на техниките за редуциране на кредитния риск: Оповестяване на използването на техники
Раздел 10 – „Оповестяване на кредитния риск – стандартизиран подход“
Таблица EU CRD – Изисквания за оповестяването на качествена информация за стандартизирания модел
Образец EU CR4 – Стандартизиран подход – Експозиция към кредитен риск и ефекти от редуцирането на кредитния
Образец EU CR5 – Стандартизиран подход
Раздел 11 – „Оповестяване на кредитния риск – вътрешнорейтингов подход“
Таблица EU CRE – Изисквания за оповестяването на качествена информация за вътрешнорейтинговия подход
Образец EU CR6 – Вътрешнорейтингов подход – Експозиции към кредитен риск по класове експозиции и диапазон на
Образец EU CR6-A – Обхват на използването на вътрешнорейтинговия и на стандартизирания подход
Образец EU CR7 – Вътрешнорейтингов подход – Ефект на кредитните деривати, използвани като техники за редуцир
Образец EU CR7-A – Вътрешнорейтингов подход – Оповестяване на степента на използване на техники за редуциран
Образец EU CR8 – Отчет за изменението за определен период (потока) на рисково претеглените размери на експози
Образец CR9 – Вътрешнорейтингов подход – Бек-тестване на вероятността за неизпълнение по класове експозиции (
Образец CR9.1 – Вътрешнорейтингов подход – Бек-тестване на вероятността за неизпълнение по класове експозиции (само за оценяването на вероятността за неизпълнение в съответствие с член 180, параграф 1, буква е) от РКИ)
Раздел 12 – „Оповестяване на експозициите по специализирано кредитиране и капиталови инструменти“
Образец EU CR10 – Експозиции по специализирано кредитиране и капиталови инструменти по подхода за опростен
Раздел 13 „Оповестяване на кредитния риск от контрагента“
Таблица EU CCRA – Оповестяване на качествена информация за кредитния риск от контрагента (КРК)
Образец EU CCR1 – Анализ на експозицията към КРК по подходи
Образец EU CCR3 – Стандартизиран подход – Експозиции към КРК по нормативно определени класове експозиции и
Образец EU CCR4 – Вътрешнорейтингов подход – Експозиции към КРК по класове експозиции и скала на вероятност
Образец EU CCR5 – Състав на обезпечението за експозициите към кредитен риск от контрагента (КРК)
Образец EU CCR6 – Експозиции по кредитни деривати
Образец EU CCR7 – Отчет за изменението за определен период (потока) на изчисляваните по метода на вътрешните
Образец EU CCR8 – Експозиции към централни контрагенти (ЦК)
Раздел 14 – „Оповестяване на експозициите по секюритизиращи позиции“
Таблица EU-SECA – Изисквания за оповестяването на качествена информация за секюритизационните експозиции
Образец EU-SEC1 – Секюритизационни експозиции в банковия портфейл
Образец EU-SEC2 – Секюритизационни експозиции в търговския портфейл
Образец EU-SEC3 – Секюритизационни експозиции в банковия портфейл и нормативни капиталови изисквания във връзка с тях – институция, действаща като инициатор или като спонсор
Образец EU-SEC4 – Секюритизационни експозиции в банковия портфейл и нормативни капиталови изисквания във връзка с тях – институция, действаща като инвеститор
Образец EU-SEC5 – Експозиции, секюритизирани от институцията – Експозиции в неизпълнение и корекции за специфичен кредитен риск
Раздел 15 – „Оповестяване на пазарния риск“
Таблица EU MRA: Изисквания за оповестяването на качествена информация за пазарния риск
Образец EU MR1 – Пазарен риск по алтернативния стандартизиран подход (АСП)
Таблица EU MRB: Изисквания към институциите, които използват вътрешни модели за пазарния риск, за оповестяване на качествена информация.
Образец EU MR2 – Пазарен риск по алтернативния подход на вътрешните модели (АПВМ)
Образец EU MR3 – Пазарен риск по опростения стандартизиран подход (ОСП)
Раздел 16 – „Оповестяване на корекцията на кредитната оценка“
Таблица EU CVAA – Изисквания за оповестяването на качествена информация за риска от корекция на кредитната оценка
Образец EU CVA 1 – Риск от корекция на кредитната оценка по съкратения базов подход (СБП)
Таблица EU CVAB – Изисквания за оповестяване на качествена информация за риска от ККО за институциите, използващи стандартизирания подход
Образец EU CVA 2 – Риск от корекция на кредитната оценка по пълния базов подход (ПБП)
Образец EU CVA3 – Риск от корекция на кредитната оценка по стандартизирания подход (СП)
Образец EU CVA4 – Отчет за изменението за определен период (потока) на риска от корекция на кредитната оценка по стандартизирания подход (СП)
Раздел 17 – „Оповестяване на операционния риск“
Таблица EU ORA – Качествена информация за операционния риск
Образец EU OR1 – Загуби във връзка с операционния риск
Template EU OR2 – Бизнес индикатор, компоненти и подкомпоненти
Образец EU OR3 – Капиталови изисквания за операционния риск и размери на рисковите експозиции
Раздел 18 – „Оповестяване на лихвения риск по дейностите извън търговския портфейл“
Таблица EU IRRBBA – Качествена информация за лихвения риск по дейности в банковия портфейл
Образец EU IRRBB1 – Лихвен риск по дейности в банковия портфейл
Раздел 19 – „Оповестяване на политиката за възнагражденията“
Таблица EU REMA – Политика за възнагражденията
Образец EU REM1 – Възнаграждение, предоставено за финансовата година
Образец EU REM2 – Специално заплащане за служителите, чиято професионална дейност оказва съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (установен персонал)
Образец EU REM3 – Отложено възнаграждение
Образец EU REM4 – Годишно възнаграждение от 1 млн. евро или повече
Образец EU REM5 – Информация за възнагражденията на служителите, чиято професионална дейност оказва съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (установен персонал)
Раздел 20 – „Оповестяване на обременените с тежести и свободните от тежести активи“
Образец EU AE1 – Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи
Образец EU AE2 – Получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа
Образец EU AE3 – Източници на тежести
Таблица EU AE4 – Придружителна текстова информация
Раздел 21 – „Оповестяване за пруденциални цели на информация за екологичните, социалните и управленските (ЕСУ) рискове“
Таблица 1 – Качествена информация относно екологичния риск
Таблица 2 – Качествена информация относно социалния риск
Таблица 3 – Качествена информация относно управленския риск
Образец 1 – Банков портфейл – Показатели за потенциалния риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредитно качество на експозициите по сектори, емисии и остатъчен срок до падежа
Образец 2 – Банков портфейл – Показатели за потенциалния риск от прехода във връзка с изменението на климата: заеми, обезпечени с недвижим имот – енергийна ефективност на обезпечението
Образец 3 – Банков портфейл – Показатели за потенциалния риск от прехода във връзка с изменението на климата: показатели за съобразност
Образец 4 – Банков портфейл – Показатели за потенциалния риск от прехода във връзка с изменението на климата: експозиции към 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет
Образец 5 – Банков портфейл – Показатели за потенциалния физически риск, свързан с изменението на климата: експозиции, изложени на физически риск
Образец 6. Обобщение на основните показатели за резултатите (КПР) относно съобразените с таксономията експозиции
Образец 7 – Смекчаващи действия: активи, включени в изчисляването на ОЕА
Образец 8 – ОЕА (%)
Образец 9 – Смекчаващи действия: Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл
Образец 10 – Други действия за смекчаване на изменението на климата, които не са обхванати от Регламент (ЕС) 2020/852
Раздел 22 – „Оповестяване на експозициите по криптоактиви“
Образец EU CAE1 – Експозиции по криптоактиви

Образец EU OV1 – Обзор на общите размери на рисковите експозиции

		Общи размери на рисковите експозиции (ОРРЕ)		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 (ОВРП)			
4	В т.ч.: разграничителен подход			
EU 4a	В т.ч. капиталови инструменти по опростения подход за претегляне на риска			
5	В т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП)			
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 централен контрагент (ЦК)			
9	В т.ч.: друг КРК			
10	Риск от корекции на кредитната оценка (ККО)			
EU 10a	В т.ч.: стандартизиран подход (СП)			
EU 10б	В т.ч. базов подход (пълен базов подход – ПБП, и съкратен базов подход – СБП)			
EU 10в	В т.ч.: опростен подход			
11	Не е приложимо			
12	Не е приложимо			
13	Не е приложимо			
14	Не е приложимо			
15	Риск във връзка със сетълмента			
16	Секюритизационни експозиции в банковия портфейл (след тавана)			
17	В т.ч.: подход SEC-IRBA			
18	В т.ч.: подход SEC-ERBA (в т.ч. подход на вътрешна оценка – ПВО)			
19	В т.ч.: подход SEC-SA			
EU 19a	В т.ч.: 1250 %/приспадане			
20	Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)			
21	в т.ч.: алтернативен стандартизиран подход (АСП)			
EU 21a	В т.ч.: опростен стандартизиран подход (ОСП)			
22	В т.ч.: алтернативен подход на вътрешните модели (АПВМ)			
EU 22a	Големи експозиции			
23	Прекласифицирания между търговския и банковия портфейл			
24	Операционен риск			
EU 24a	Експозиции по криптоактиви			
25	Размери под праговете за приспадане (при прилагане на рисково тегло 250 %)			
26	Приложена долна граница на капиталовото изискване (%)			
27	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (преди прилагане на преходното ограничение)			
28	Корекция на долната граница на капиталовото изискване (след прилагане на преходното ограничение)			
29	**Общо**			

Образец EU KM1 – Образец за основните показатели

		а	б	в	г	д
		Т	Т-1	Т-2	Т-3	Т-4
	Наличен собствен капитал (размери)					
1	Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)					
2	Капитал от първи ред					
3	Общ размер на капитала					
	Рисково претеглени размери на експозициите					
4	Общ размер на рисковата експозиция					
4а	Общ размер на рисковата експозиция преди долната граница					
	Капиталови отношения (като процент от рисково претегления размер на експозицията)					
5	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (%)					
5а	Не е приложимо					
5б	Отношение на базовия собствен капитал от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)					
6	Отношение на капитала от първи ред (%)					
6а	Не е приложимо					
6б	Отношение на капитала от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)					
7	Общо капиталово отношение (%)					
7а	Не е приложимо					
7б	Общо капиталово отношение при ОРРЕ без долна граница (%)					
	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (като процент от рисково претегления размер на експозициите)					
EU 7г	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)					
EU 7д	в т.ч.: за изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (БСК1) (процентни пунктове)					
EU 7е	в т.ч.: за изпълнение с капитал от първи ред (процентни пунктове)					
EU 7ж	Общи капиталови изисквания въз основа на процеса на надзорен преглед и					
	Комбинирано изискване за буфер и съвкупно капиталово изискване (като процент от рисково претегления размер на експозициите)					
8	Предпазен капиталов буфер (%)					
EU 8а	Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)					
9	Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)					
EU 9а	Буфер за системен риск (%)					
10	Буфер за глобалните системно значими институции (%)					
EU 10а	Буфер за други системно значими институции (%)					
11	Комбинирано изискване за буфер (%)					
EU 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					
EU 14а	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)					
EU 14б	в т.ч.: за изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (БСК1) (процентни пунктове)					
EU 14в	Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)					
	Изискване за буфер за отношението на ливъридж и съвкупно изискване за отношението на ливъридж (като процент от мярката на общата					
EU 14г	Изискване за буфер за отношението на ливъридж (%)					
EU 14д	Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)					
	Коефициент на ликвидно покритие					
15	Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглен размер)					
EU 16а	Изходящи парични потоци – общ претеглен размер					
EU 16б	Входящи парични потоци – общ претеглен размер					
16	Общо нетни изходящи парични потоци (коригиран размер)					
17	Отношение на ликвидно покритие (%)					
	Отношение на нетното стабилно финансиране (ОНСФ)					
18	Общо налично стабилно финансиране					
19	Общо изисквано стабилно финансиране					
20	ОНСФ (%)					

Образец EU INS1 – Участия в дружества от застрахователния сектор

		а	б
		Размер на експозицията	Размер на рисковата експозиция
1	Капиталови инструменти, държани в застрахователни или презастрахователни предприятия или в застрахователни холдинги, които не са приспаднати от собствения капитал		

Образец EU INS2 – Финансови конгломерати – информация за собствения капитал и съотношението на капиталова адекватност

		a
		T
1	Допълнителни капиталови изисквания за финансовия конгломерат (стойност)	
2	Съотношение на капиталова адекватност на финансовия конгломерат (%)	

Таблица EU OVC – Информация за процеса на

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

Полета със свободен текст за оповестяване на качествени статии

Правно основание	Ред №	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 поискване от съответния компетентен орган – резултата от извършената от институцията оценка на адекватността на вътрешния капитал.

Образец EU CMS1 – Сравнение на моделираните и стандартизираните рисково претеглени размери на експозициите на равнище риск

		а	б	в	г	ЕС г
		Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) за моделираните подходи, за чието използване банките имат разрешение от надзорния орган	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) за портфейлите, при които се използват стандартизирани подходи	Общи действителни рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ)	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ), изчислени по пълния стандартизиран	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ), които са основата на долната граница за капиталовите изисквания
1	Кредитен риск (с изключение на кредитния риск от контрагента)					
2	Кредитен риск от контрагента					
3	Корекция на кредитната оценка					
4	Секюритизационни експозиции в банковия портфейл					
5	Пазарен риск					
6	Операционен риск					
7	Други рисково претеглени размери на експозициите					
8	Общо					

Образец EU CMS2 – Сравнение на моделираните и стандартизираните рисково претеглени размери на експозициите за кредитния риск на равнището на класа на активите

		а	б	в	г	EU г
		Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ)				
		Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) за моделираните подходи, за чието използване	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) за колона а), ако са преизчислени по	Общи действителни рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ)	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ), изчислени по пълния	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ), които са основата на долната граница за капиталовите изисквания
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) и централни банки					
EU 1а	Регионални правителства или местни органи на властта					
EU 1б	Субекти от публичния сектор					
EU 1в	Категоризирани като многостранни банки за развитие в СП					
EU 1г	Категоризирани като международни организации в СП					
2	Институции					
3	Собствен капитал					
4	Не е приложимо					
5	Предприятия (търговски дружества)					
5.1	В т.ч.: с прилагане на основния вътрешнорейтингов подход (ОВРП)					
5.2	В т.ч.: с прилагане на усъвършенствания вътрешнорейтингов подход (УВРП)					
EU 5а	В т.ч.: Предприятия – с общо предназначение					
EU 5б	В т.ч.: Предприятия – специализирано кредитиране					
EU 5в	В т.ч.: Предприятия – закупени вземания					
6	На дребно					
6.1	В т.ч.: на дребно – допустими револвиращи					
EU 6.1а	В т.ч.: на дребно – закупени вземания					
EU 6.1б	В т.ч.: на дребно – други					
6,2	В т.ч.: на дребно – обезпечени с жилищни недвижими имоти					
7	Не е приложимо					
EU 7а	Категоризирани като обезпечени с недвижими имоти експозиции и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени					
EU 7б	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)					
EU 7в	Категоризирани като експозиции в неизпълнение в СП					
EU 7г	Категоризирани като експозиции по подчинен дълг в СП					
EU 7д	Категоризирани като покрити облигации в СП					
EU 7е	Категоризирани като вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка в СП					
8	Други активи, които нямат характер на кредитни задъл					
9	Общо					

Таблица EU OVA – Подход на институцията към управлението на риска

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

Правно основание	Ред №	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 отделна 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 наблюдение на ефективността на средствата за хеджиране и редуциране на риска

Таблица EU OVB – Оповестяване на правилата за управление

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

Правно основание	Ред №	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 разнообразие при подбор на 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

Образец EU LI1 – Разлики между обхвата на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели и съотнасяне на категориите финансови отчети с нормативните категории на риска

		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 собствения капитал
	Разпределение по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети							
1								
2								
3								
	....							
xxx	**Общо активи**							
	Разпределение по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети							
1								
2								
3								
	....							
xxx	**Общо пасиви**							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

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

		а	б	в	г	д
		Общо	Позиции, за които се прилага			
			Уредба на кредитния риск	Уредба на секюритизациите Експозициите от банковия портфейл, посочени в трета част, дял II, глава 5 от РКИ.	нормативната уредба на кредитния риск от контрагента	Уредба на пазарния риск
1	**Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидацията за пруденциални цели (както е в образец LI1)**					
2	**Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидацията за пруденциални цели (както е в образец LI1)**					
3	**Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидацията за пруденциални цели**					
4	**Задбалансови стойности**					
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	**Размери на експозициите, използвани 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
		Пълна консолидация	Пропорционална консолидация	Метод на собствения капитал	Нито консолидиран, нито приспаднат	Приспаднат	
Субект A	*Пълна консолидация*	*X*					*Кредитна институция*
Субект N	*Пълна консолидация*		*X*				*Кредитна институция*
Субект Z	*Пълна консолидация*				*X*		*Застрахователно дружество*
Субект AA	*Пълна консолидация*			*X*			*Несъществено лизингово дружество*

Таблица EU LIA – Разяснения за разликите между размерите на експозициите за счетоводни и за регулаторни цели

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

Правно основание	Ред №	Качествена информация – свободен текст
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 регулаторни 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	Ред №	Качествена информация – свободен текст
Член 436, буква е) от РКИ	а)	Пречки за бързото прехвърляне на собствен капитал 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 изискуемия собствен капитал
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)	Общ размер на недостига на действителния собствен капитал спрямо изискуемия във всички дъщерни предприятия, невключени в консолидацията

Образец EU PV1: корекции на пруденциалната оценка

Зададен формат

		а	б	в	г	д	EU е1	EU е2	е	ж	з
		Рискова категория					ДКО за категория – несигурност на оценката				
	ДКО за категория	Собствен капитал	Лихвени проценти	Чуждестранна валута	Кредит	Стоки	ДКО за нереализирани кредитни спредове	ДКО за разходи по инвестиране и финансиране	**Общо за категория, след диверсификация**	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)**										

		Размери	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 свързаните с тях премийни резерви от емисии		a)
	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 РИИ 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 дивидентите		
6	**Базов собствен капитал от първи ред (БСК1) преди нормативно изискуемите корекции**		
Базов собствен капитал от първи ред (БСК1): нормативно изискуеми корекции			
7	Допълнителни корекции на стойността (отрицателна величина)		
8	Нематериални активи (с приспаднат съответен данъчен пасив) (отрицателна величина)		(a) минус (r)
9	Не е приложимо		
10	Отсрочени данъчни активи, които са основават на бъдеща печалба, с изключение на тези, които произтичат от временни разлики (с приспаднат съответен данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3 от РИИ) (отрицателна величина)		
11	Резерви от преоценка по справедлива стойност, свързани с печалби или загуби от задържане на парични потоци по финансови инструменти, които не са оценени по справедлива стойност		
12	Отрицателни величини, получени от изчислението на размера на очакваните загуби		
13	Всяко увеличение на собствения капитал, което произтича от секюритизирани активи (отрицателна величина)		
14	Печалба или загуба от оценяването по справедлива стойност пасиви в резултат на промените в собствената кредитоспособност		
15	Активи на пенсионни фондове с определително определен размер на пенсиите (с дефинитивен характер) (отрицателна величина)		
16	Преки, непреки и синтетични притежавани на собствени инструменти на БСК1 от страна на институцията (отрицателна величина)		
17	Преки, непреки и синтетични притежавани на собствени инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочно кръстосано притежаване (далеко участие), създадено с цел да се раздуе изкуствено собственият й капитал (отрицателна величина)		
18	Преки, непреки и синтетични притежавани от страна на институцията на собствени инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато те няма значителна инвестиция в тези предприятия (над 10 % пряг и с приспадането допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
19	Преки, непреки и синтетични притежавани от страна на институцията на инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато те има значителна инвестиция в тези предприятия (над 10 % пряг и с приспадането допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
20	Не е приложимо		
EU-20a	Размер на експозициите на следните елементи, на които може да бъде присъдено рисково тегло от 1 250 %, когато институцията избере алтернативно на намаляването им равностойна		
EU-20b	в т.ч.: квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор (отрицателна величина)		
EU-20c	в т.ч.: секюритизационни позиции (отрицателна величина)		
EU-20d	в т.ч.: свободни доставки (отрицателна величина)		
21	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (над 10 % пряг и с приспадане съответен данъчен пасив, когато са изпълнени условията по член 38, параграф 3 от РИИ) (отрицателна величина)		
22	Стойност над прага от 17,65 % (отрицателна величина)		
23	в т.ч.: преки, непреки и синтетични притежавани от страна на институцията на инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато те има значителна инвестиция в тези предприятия		
24	Не е приложимо		
25	в т.ч.: отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики		
EU-25a	Загуби за текущата финансова година (отрицателна величина)		
EU-25b	Предвидими данъчни отчисления във връзка с елементи на БСК1, освен когато институцията по подходящ начин 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 величина)		
26	Не е приложимо		
27	Допустими приспадания от ДК1, които надвишават елементите на ДК1 на институцията (отрицателна величина)		
27a	Други нормативно изискуеми корекции		
28	**Общо нормативно изискуеми корекции на базовия собствен капитал от първи ред (БСК1)**		
29	**Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)**		
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): инструменти			
30	Капиталови инструменти и свързаните с тях премийни резерви от емисии		i)
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 486, параграф 4 от РИИ и свързани премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1		
EU-33a	Допустимите елементи по член 494a, параграф 1 от РИИ, подлежащи на постепенно отпадане от ДК1		
EU-33b	Допустимите елементи по член 494b, параграф 1 от РИИ, 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 нормативно изискуемите корекции**		
Допълнителен капитал от първи ред (ДК1): нормативно изискуеми корекции			
37	Преки, непреки и синтетични позиции на институцията в собствени инструменти на ДК1 (отрицателна величина)		
38	Преки, непреки и синтетични притежавани на инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато тези предприятия имат с институцията реципрочно кръстосани притежавани (далеки участия), създадени с цел да се раздуе изкуствено собственият й капитал (отрицателна величина)		
39	Преки, непреки и синтетични притежавани от страна на институцията на инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато те няма значителна инвестиция в тези предприятия (над праг от 10 % и с приспадането допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
40	Преки, непреки и синтетични притежавани от страна на институцията на инструменти на ДК1 на предприятия от финансовия сектор, когато те има значителна инвестиция в тези предприятия (с приспадането допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
41	Не е приложимо		
42	Допустими приспадания от капитала от втори ред (К2), които надвишават [illegible]		
42a	Други нормативно изискуеми корекции на ДК1		
43	**Общо нормативно изискуеми корекции на ДК1**		
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 свързаните с тях премийни резерви от емисии		
47	Размер на допустимите елементи по член 486, параграф 5 от РИИ и свързаните с тях премийни резерви от емисии, подлежащи на постепенно отпадане от К2 – както е описано в член 486, параграф 4 от РИИ		
EU-47a	Размер на допустимите елементи по член 494a, параграф 2 от РИИ, подлежащи на постепенно отпадане от К2		
EU-47b	Размер на допустимите елементи по член 494b, параграф 2 от РИИ, 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 нормативно изискуемите корекции**		
Капитал от втори ред (К2): нормативно изискуеми корекции			
52	Преки, непреки и синтетични притежавани от страна на институцията на собствени инструменти на К2 и подчинени заеми (отрицателна величина)		
53	Преки, непреки и синтетични притежавани на инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, когато те имат с институцията реципрочно кръстосани притежавани (далеки участия), създадени с цел да се раздуе изкуствено собственият й капитал (отрицателна величина)		
54	Преки, непреки и синтетични притежавани на инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителна инвестиция в тези предприятия (над праг от 10 % и с приспадането допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
54a	Не е приложимо		
55	Преки, непреки и синтетични притежавани от страна на институцията на инструменти на К2 и подчинени заеми на предприятия от финансовия сектор, когато те има значителна инвестиция в тези предприятия (с приспадането допустими къси позиции) (отрицателна величина)		
56	Не е приложимо		
EU-56a	Допустими приспадания на приемливи задължения, които надвишават [illegible]		
EU-56b	Други нормативно изискуеми корекции на К2		
57	**Общо нормативно изискуеми корекции наК2**		
58	**Капитал от втори ред (К2)**		
59	**Общ размер на капитала (СК = К1 + К2)**		
60	**Общ размер на рисковата експозиция**		
Капиталови отношения и изисквания, вкл. буфери			
61	Базов собствен капитал от първи ред		
62	Капитал от първи ред		
63	Общ размер на капитала		
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 особените системно значими институции (С-СЗИ) или другите системно значими институции (Д-СЗИ)		
EU-67b	в т.ч.: допълнителни капиталови изисквания за рисковете, различни от риска от прекомерен лостоусилване		
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 е приложимо		
70	Не е приложимо		
71	Не е приложимо		
Стойности под праговете за приспадане (преди претеглянето на риска)			
72	Преки и непреки притежавани на собствени капитали и приемливи задължения на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителна инвестиция в тези предприятия (под прага от 10 % и с приспадането допустими къси позиции)		
73	Преки и непреки притежавани от страна на институцията на инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор, когато те има значителна инвестиция (под прагповете от 17,65 % и с приспадането допустими къси позиции)		
74	Не е приложимо		
75	Отсрочени данъчни активи, произтичащи от временни разлики (под прага от 17,65 % и с приспадане съответен данъчен пасив, когато са изпълнени условията в член 38, параграф 3, от РИИ)		
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 таваня)		
77	Таван за включването в К2 на корекции за кредитен риск съгласно стандартизирания подход		
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, за които се прилагат разпоредби за постепенно отпадане (1 януари 2014 г. – 1 януари 2022 г.)			
80	Текущ таван за инструментите на БСК1, обявяващи от разпоредби за постепенно отпадане		
81	Стойност, изключена от БСК1 поради тавана (превишава по след обратното изкупуване и падежит)		m
82	Текущ таван за инструментите на ДК1, обявяващи от разпоредби за постепенно отпадане		
83	Стойност, изключена от ДК1 поради тавана (превишава по след обратното изкупуване и падежит)		
84	Текущ таван за инструментите на К2, обявяващи от разпоредби за постепенно отпадане		
85	Стойност, изключена от К2 поради тавана (превишава по след обратното изкупуване и падежит)		

Образец EU CC2 – Равнение на изискуемия собствен капитал 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 съгласно публикуваните финансови отчети	**В регулаторния обхват на консолидацията**	**Препратка**
		Към края на периода	**Към края на периода**	
Активи – *разпределение по класове активи според баланса в публикуваните финансови отчети*				
1				
2				
3				
xxx	**Общо активи**			
Пасиви – *разпределение по класове пасиви според баланса в публикуваните финансови отчети*				
1				
2				
3				
xxx	**Общо пасиви**			
Собствен				
1				
2				
3				
xxx	**Общо акционерен капитал**			

Образец EU CCA – Основни характеристики на инструментите на изискуемия собствен капитал и на инструментите на приемливите задължения

		a
		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	
	Нормативно третиране	
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)	
8	Стойност, призната в изискуемия капитал или приемливите задължения (парична единица в милиони, към последната отчетна дата)	
9	Номинална стойност на инструмента	
EU-9a	Емисионна цена	
EU-9б	Цена на обратно изкупуване	
10	Счетоводна класификация	
11	Първоначална дата на емитиране	
12	Безсрочен или срочен	
13	Първоначален падеж	
14	Възможност 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 дивиденти	
EU-20a	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	Без натрупване или с натрупване	
23	Подлежащ или неподлежащ на преобразуване	
24	Ако е подлежащ на преобразуване – задействащите преобразуването фактори	
25	Ако е подлежащ на преобразуване – изцяло или частично	
26	Ако е подлежащ на преобразуване – ставка на преобразуването	
27	Ако е подлежащ на преобразуване – дали това е задължително, или не	
28	Ако е подлежащ на преобразуване – видът инструмент, в който инструментът може да бъде преобразуван	
29	Ако е подлежащ на преобразуване – емитентът на инструмента, в който се преобразува	
30	Възможности за обезценка (отрицателна преоценка)	
31	Ако е с възможност за обезценка – задействащи обезценката фактор(и)	
32	Ако е с възможност за обезценка – изцяло или частично	
33	Ако е с възможност за обезценка – постоянна или временнd	
34	Ако обезценката е временна – описание на механизма за положителна преоценка (увеличение на балансовата стойност)	
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 през преходния период	
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 (указване)	

(1) Отбележете „Не се прилага“, ако въпросът не е относим.

Образец EU-CCyB1 – Разпределение 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		Относими кредитни експозиции – пазарен риск		Секюритизационни експозиции – стойност на експозициите за банковия портфейл	Обща стойност на експозицията	Капиталови изисквания				Рисково претеглени размери на експозициите	Тегла на капиталовите изисквания (%)	Равнище на антицикличния капиталов буфер (%)
		Стойност на експозициите по стандартизирания подход	Стойност на експозицията по вътрешнорейтингови подход	Сума на дългите и късите позиции на експозициите в търговския портфейл – по стандартизирания подход	Стойност на експозициите в търговския портфейл за вътрешните модели			Относими кредитни експозиции – кредитен риск	Относими кредитни експозиции – пазарен риск	Относими кредитни експозиции – секюритизиращи позиции в банковия портфейл	Общо			
010	**Разпределение по държави**													
	Държава: 001													
	Държава: 002													
	...													
	Държава: NNN													
020	Общо													

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

		a
1	Общ размер на рисковата експозиция	
2	Специфично за институцията равнище на антицикличния капиталов буфер	
3	Изискване за специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер	

Образец EU LR1-LRSum: Кратко равнение на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж

		а
		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 обединяване (групиране) на парични средства	
8	Корекция за дериватни финансови инструменти	
9	Корекция за СФЦК	
10	Корекция за задбалансови позиции (т.е.преобразуване 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)	
ЕU-11а	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, букви в) и ва)от РКИ)	
ЕU-11б	(Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)	
12	Други корекции	
13	**Мярка за общата експозиция**	

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

		с оглед на отношението на ливъ	
		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	Заместителна стойност, свързана със сделките с деривати с оглед на оценяванията по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. с приспаднат допустим вариационен маржин в парични средства)		
EU-8a	Дерогация за деривати: вноска за заместителната стойност по опростения стандартизиран подход		
9	Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)		
EU-9a	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-10a	(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-16a	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-17a	(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)		
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 кредитни 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-22a	(Експозиции, изключени от ~~отношението на ливъридж~~ мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, букви в) и ва) 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)		
EU-22к	(Изключени експозиции към акционери съгласно член 429а, параграф 1, буква га) от РКИ)		
EU-22л	(Експозиции, приспаднати в съответствие с член 429а, параграф 1, буква р) от РКИ		
EU-22м	(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) (%)		
25a	Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)		
26	Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)		
EU-26a	Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)		
EU-26б	в т.ч.: изпълнение с базов собствен капитал от първи ред (БСК1)		
27	Изискване за буфер за отношението на ливъридж (%)		
EU-27a	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 за.		
29	Стойност в края на тримесечието на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични		
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)

		a
		Експозиции с оглед на отношението на ливъридж
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	
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	

Таблица EU LIQA – Управление на ликвидностния риск

Съгласно член 451a, параграф 4 от РКИ

Ред №	Качествена информация – свободен текст	
а)	Стратегии и процеси при управлението на ликвидностния 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 ликвидностния риск	
д)	Политика за хеджиране и редуциране на ликвидностния риск; 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 ликвидностния риск, за да се гарантира, че въведените системи за управление на ликвидния риск са съобразени с профила и стратегията на институцията	
i)	Кратко одобрено от ръководния орган изявление за ликвидностния риск, в което се описва накратко цялостният профил на ликвидностния 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 ликвидностния риск от институцията, включително как профилът на ликвидностния риск на институцията се съотнася към допустимото ниво на риск, определено от ръководния орган. Тези отношения могат да включват:	
	Ограничения пред концентрацията на набори (групи) от обезпечения и източници на финансиране (както продукти, така и контрагенти)	
	Специални инструменти или измерители, с които се оценява структурата на счетоводния баланс на банката или се прогнозират паричните потоци и бъдещите ликвидностни позиции, като се вземат предвид специфичните за тази банка рискове, свързани със задбалансовите позиции	
	Експозиции към ликвидностен риск и потребности от финансиране при отделните юридически лица, чуждестранни клонове и дъщерни предприятия, като се вземат предвид законовите, подзаконовите и оперативните ограничения пред прехвърлянето на ликвидни средства	
	Балансови и задбалансови позиции, разпределени по падежни интервали, и произтичащ от тях недостиг на ликвидни средства	

Образец EU LIQ1 – Количествена информация за отношението на ликвидно покритие (ОЛП)

Обхват на консолидацията: (самостоятелно/консолидирано)

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Обща непретеглена стойност (средно)				Общ претеглен размер (среден)			
EU 1а	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 единичните 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*								
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 общия размер на претеглените входящи								
EU-19б	(Превишение на входящите потоци над изходящите								
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 ПАРИ								
23	ОТНОШЕНИЕ НА ЛИКВИДНО ПО								

Таблица EU LIQB за качествената информация за отношението на ликвидно покритие (ОЛП), с която се допълва образец EU LIQ1.
Съгласно член 451a, параграф 2 от РКИ

Ред №	Качествена информация – свободен текст	
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	
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 нетното стабилно финансиране (ОНСФ)
Съгласно член 451а, 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.	≥ 1уг	
Елементи на наличното стабилно финансиране (НСФ)						
1	Капиталови елементи и инструменти					
2	*Собствен капитал*					
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					
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 набор (група) 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 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*					
20	*Обслужвани заеми за клиенти – нефинансови предприятия, за клиенти на дребно и за клиенти – малки предприятия, 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*					
22	*Обслужвани жилищни ипотечни заеми, от които:*					
23	*С рисково тегло по-малко или равно на 35 % съгласно стандартизирания подход за кредитен риск по Базел II*					
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*					
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	*Деривативни активи, които се отразяват на ОНСФ*					
30	*Деривативни 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 нетното стабилно финансиране (%)**					

Таблица EU CRA: Обща качествена информация за кредитния риск

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

Оповестяване на качествена информация	
а)	В краткото изявление за риска, което институциите правят в изпълнение на член 435, параграф 1, буква е) от РКИ, те описват как стопанският модел 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
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, статута и другите функции на звеното за управление на риска, те посочват отношенията между звената за управление на кредитния риск, за контрол на

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

Оповестяване на качествена информация	
а)	Използваните за счетоводни цели обхват и определения за „просрочени“ и „обезценени“ експозиции, както и разликите, ако има такива, между определенията за „просрочени“ и „в неизпълнение“ за счетоводни и за регулаторни цели – в съответствие с насоките на ЕБО за прилагане на определението за „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 обезценени, и причините за това.
в)	Описание на методите за определяне на корекциите за общ и специфичен кредитен риск.
г)	Определението на самата институция за „преструктурирана експозиция“ (restructured exposure), 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 за „преструктурирана експозиция“ (forborne exposure).

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

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
		Брутна балансова стойност/номинална стойност						Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии						Натрупани частични отписвания	Получени обезпечения и финансови гаранции	
		Обслужвани експозиции			Необслужвани експозиции			Обслужвани експозиции – натрупана обезценка и провизии			Необслужвани експозиции – натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии				по обслужваните експозиции	по необслужваните експозиции
			в т.ч.: фаза 1	в т.ч. фаза 2		в т.ч. фаза 2	в т.ч.: фаза 3		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 безсрочни влогове															
010	Заеми и аванси															
020	*Централни банки*															
030	*Сектор „Държавно управление“*															
040	*Кредитни институции*															
050	*Други финансови предприятия*															
060	*Нефинансови предприятия*															
070	*в т.ч.: МСП*															
080	*Домакинства*															
090	Дългови ценни книжа															
100	*Централни банки*															
110	*Сектор „Държавно управление“*															
120	*Кредитни институции*															
130	*Други финансови предприятия*															
140	*Нефинансови предприятия*															
150	Задбалансови експозиции															
160	*Централни банки*															
170	*Сектор „Държавно управление“*															
180	*Кредитни институции*															
190	*Други финансови предприятия*															
200	*Нефинансови предприятия*															
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	Заеми и аванси						
2	Дългови ценни книжа						
3	***Общо***						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

OBL, 31.12.2024 г.

Образец EU CR2 – Промени в размера на необслужваните заеми и аванси

		a
		Брутна балансова стойност
010	**Първоначален размер на необслужваните заеми 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 заеми и аванси**	

Образец EU CR2a – Промени в размера на необслужваните заеми и аванси и в свързаните с тях нетни натрупани възстановявания

		а	б
		Брутна балансова стойност	Свързани нетни натрупани възстановявания
010	**Първоначален размер на необслужваните заеми 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 осребряване на обезпечения		
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 заеми 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 безсрочни влогове								
010	Заеми и аванси								
020	*Централни банки*								
030	*Сектор „Държавно управление“*								
040	*Кредитни институции*								
050	*Други финансови предприятия*								
060	*Нефинансови предприятия*								
070	*Домакинства*								
080	Дългови ценни книжа								
090	Поети задължения за кредитиране								
100	***Общо***								

Образец EU CQ2 – Качество на преструктурирането

		a
		Брутна балансова стойност на преструктурираните експозиции
010	Заеми и аванси, които са преструктурирани повече от два пъти	
020	Необслужвани преструктурирани заеми 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	ж	з	и	й	к	л
		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 ≤ 180 дни	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 безсрочни влогове												
010	Заеми и аванси												
020	*Централни банки*												
030	*Сектор „Държавно управление“*												
040	*Кредитни институции*												
050	*Други финансови предприятия*												
060	*Нефинансови предприятия*												
070	*в т.ч.: МСП*												
080	*Домакинства*												
090	Дългови ценни книжа												
100	*централни банки*												
110	*Сектор „Държавно управление“*												
120	*Кредитни институции*												
130	*Други финансови предприятия*												
140	*Нефинансови предприятия*												
150	Задбалансови експозиции												
160	*Централни банки*												
170	*Сектор „Държавно управление“*												
180	*Кредитни институции*												
190	*Други финансови предприятия*												
200	*Нефинансови предприятия*												
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 поети задължения и предоставени финансови гаранции	Натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск по 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***							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Образец EU CQ5 – Кредитно качество на заемите и авансите към нефинансови предприятия по сектори

		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 заеми и аванси		
				в т.ч. в неизпълнение			
010	Селско, горско и рибно стопанство						
020	Добивна промишленост						
030	Преработваща промишленост						
040	Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива						
050	Водоснабдяване						
060	Строителство						
070	Търговия (на едро и дребно)						
080	Транспорт, складиране и пощи						
090	Хотелиерство и ресторантьорство						
100	Създаване и разпространение на информация и творчески продукти; далекосъобщения						
110	Финансови и застрахователни дейности						
120	Операции с недвижими имоти						
130	Професионални дейности и научни изследвания						
140	Административни и спомагателни дейности						
150	Държавно управление						
160	Образование						
170	Хуманно здравеопазване и социална работа						
180	Култура, спорт и развлечения						
190	Други услуги						
200	***Общо***						

Образец EU CQ6 – Оценка на обезпеченията – заеми и аванси

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Заеми 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	В 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 със съотношение между*												
050	*в т.ч. инструменти със съотношение между размера на*												
060	*инструменти със съотношение между*												
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 недвижим имот*		
040	*Търговски недвижим имот*		
050	*Движимо имущество (автомобили, плавателни съдове и др.)*		
060	*Капиталови и дългови инструменти*		
070	*Други обезпечения*		
080	***Общо***		

Образец EU CQ8 – Обезпечения, придобити чрез влизане във владение и изпълнителни процедури – хронологично разпределение

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
		Намаление на салдото по дълга		Общо обезпечения, придобити чрез влизане във владение									
						принудително иззети ≤ 2 год.		принудително иззети > 2 год. ≤ 5 год.		принудително иззети > 5 год.		В т.ч.: нетекущи активи, държани за продажба	
		Брутна балансова стойност	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	Натрупани отрицателни промени	Стойност при първоначалното признаване	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 МСБ												
020	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение, различни от класифицираните												
030	*Жилищен недвижим имот*												
040	*Търговски недвижим имот*												
050	*Движимо имущество (автомобили, плавателни*												
060	*Капиталови и дългови инструменти*												
070	*Други обезпечения*												
080	***Общо***												

Таблица EU CRC – Изисквания за оповестяването на качествена информация за техниките за редуциране на кредитния риск

Полета за 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	**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	Заеми и аванси					
2	Дългови ценни книжа					
3	Общо					
4	*В т.ч. необслужвани експозиции*					
EU-5	*В т.ч. в неизпълнение*					

Таблица EU CRD – Изисквания за оповестяването на качествена информация за стандартизирания подход

Правно основание	Ред №	Качествена информация – свободен текст
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 сравними активи, които не са включени в търговския портфейл
Член 444, буква г) от РКИ	г)	Външният рейтинг на всяка избрана АВКО/АЕК (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 ефекти от редуцирането на кредитния риск

	Класове експозиции	Експозиции преди ККК и преди РКР		Експозиции след ККК и след РКР		Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ) и	
		Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	Балансови експозиции	Задбалансови експозиции	РПРЕ	Плътност на РПЕ (%)
		а	б	в	г	д	е
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) или централни банки						
2	Субекти от публичния сектор, които не са от подсектор „Централно управление“						
EU 2a	Регионални правителства или местни органи на властта						
EU 2b	Субекти от публичния сектор						
3	Многостранни банки за развитие						
EU 3a	Международни организации						
4	Институции						
5	Покрити облигации						
6	Предприятия						
6,1	В т.ч.: Специализирано кредитиране						
7	Експозиции по подчинен дълг и собствен капитал						
EU 7a	Експозиции по подчинен дълг						
EU 7б	Собствен капитал						
8	На дребно						
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени						
9,1	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – които не са обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)						
9,2	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти – обезпечени с доходоносни недвижими имоти (ОДНИ)						
9,3	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ						
9,4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ						
9,5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени						
10	Експозиции в неизпълнение						
EU 10a	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка						
EU 10b	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)						
EU 10в	Други позиции						
11	не е приложимо						
12	**ОБЩО**						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

OBL, 31.12.2024 г.

Образец EU CR5 – Стандартизиран подход

	Класове експозиции	Рисково тегло																								Общо	В т.ч. без рейтинг
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Други	
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п	р	с	т	у	ф	х	ц	ч	ш	щ	аа
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) или централни банки																										
2	Субекти от публичния сектор, които не са от подсектор „Централно управление“																										
EU 2a	Регионални правителства или местни органи на властта																										
EU 2b	Субекти от публичния сектор																										
3	Многостранни банки за развитие																										
EU 3a	Международни организации																										
4	Институции																										
5	Покрити облигации																										
6	Предприятия																										
6,1	В т.ч.: Специализирано кредитиране																										
7	Експозиции по подчинен дълг и собствен капитал																										
EU 7a	Експозиции по подчинен дълг																										
EU 7б	Собствен капитал																										
8	Експозиции на дребно																										
9	Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени																										
9.1	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ																										
9.1.1	без прилагане на разделение на заемите																										
9.1.2	с прилагане на разделение на заемите (обезпечени)																										
9.1.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)																										
9,2	Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ																										
9,3	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ																										
9.3.1	без прилагане на разделение на заемите																										
9.3.2	с прилагане на разделение на заемите (обезпечени)																										
9.3.3	с прилагане на разделение на заемите (необезпечени)																										
9,4	Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ																										
9,5	Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени																										
10	Експозиции в неизпълнение																										
EU 10a	Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка																										
EU 10b	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)																										
EU 10c	Други позиции																										
11	не е приложимо																										
EU 11в	**ОБЩО**																										

Таблица EU CRE – Изисквания за оповестяването на качествена информация за вътрешнорейтинговия подход

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

Правно основание	Ред №	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, мерки за контрол и въвеждане на промени, които включват информация за: i) взаимовръзките между звеното за управление на риска и звеното за вътрешен одит; ii) прегледа на рейтинговите системи; iii) процедурата за осигуряване на независимостта на звеното, отговарящо за прегледа на моделите, от звената, отговарящи за разработването на тези модели; iv) процедурата за гарантиране на отчетността на звената, 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 отчетните 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 за неизпълнение – например как се оценява вероятността за неизпълнение за портфейлите с малка вероятност за неизпълнение, дали има нормативни минимални стойности, както и причините за установените разлики между прогнозираните вероятности за неизпълнение и действителните проценти на неизпълнение, най-малко за последните три периода; когато е приложимо, определенията, методите и данните за оценката и утвърждаването на загубата при неизпълнение (LGD), например методи за изчисляването на загубата при неизпълнение при икономически спад, как параметрите загубата при неизпълнение се оценяват за портфейли с малка вероятност за неизпълнение и времето, изтекло между настъпването на събитие 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 за неизпълнение

вътрешнорейтинг	Диапазон на вероятността за 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 за неизпълнение (PD) (%)	Брой на длъжниците	Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) (%)	Среднопретеглен по експозиции срок до падежа (години)	Рисково претеглен размер на експозицията след прилагане на коефициенти за подпомагане	Плътност на рисково претеглените размери на експозициите	Размер на очакваната загуба	Корекции на стойността и провизии
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
Клас експозиции X													
	0,00 до <0,15												
	0,00 до <0,10												
	0,10 до <0,15												
	0,15 до <0,25												
	0,25 до <0,50												
	0,50 до <0,75												
	0,75 до <2,50												
	0,75 до <1,75												
	1,75 до <2,5												
	2,50 до <10,00												
	2,5 до <5												
	5 до <10												
	10,00 до <100,00												
	10 до <20												
	20 до <30												
	30,00 до												
	100,00 (Неизпълнение)												
Междинен сбор (клас експозиции)													
Общо (всички класове експозиции)													

ОВРП	Диапазон на вероятността за 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 за неизпълнение (PD) (%)	Брой на длъжниците	Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) (%)	Среднопретеглен по експозиции срок до падежа (години)	Рисково претеглен размер на експозицията след прилагане на коефициенти за подпомагане	Плътност на рисково претеглените размери на експозициите	Размер на очакваната загуба	Корекции на стойността и провизии
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л
Клас експозиции X													
	0,00 до <0,15												
	0,00 до <0,10												
	0,10 до <0,15												
	0,15 до <0,25												
	0,25 до <0,50												
	0,50 до <0,75												
	0,75 до <2,50												
	0,75 до <1,75												
	1,75 до <2,5												
	2,50 до <10,00												
	2,5 до <5												
	5 до <10												
	10,00 до <100,00												
	10 до <20												
	20 до <30												
	30,00 до												
	100,00 (Неизпълнение)												
Междинен сбор (клас експозиции)													
Общ сбор (всички класове експозиции)													

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

		Обща стойност на експозициите, за които се прилага вътрешнорейтинговият подход (ВРП), съгласно определението в член 166 от РКИ	Общата стойност на експозициите, за които се прилагат стандартизираният подход (СП) 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 (подсектор „Централно управление“) или централни банки					
2	Регионални правителства и местни органи					
3	Субекти от публичния сектор					
4	Институции					
5	Предприятия					
5,1	*в т.ч.: предприятия – с общо предназначение*					
5,2	*в т.ч.: предприятия – специализирано кредитиране*					
5.2.1	*в т.ч.: предприятия – специализирано кредитиране, без съгласно разграничителния подход*					
5.2.2	*в т.ч.: предприятия – специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход*					
5,3	*в т.ч. предприятия – закупени вземания*					
6	На дребно					
6,1	*в т.ч.: на дребно – допустими револвиращи*					
6,2	*в т.ч. на дребно – обезпечени с жилищен недвижим имот*					
6,3	*в т.ч. на дребно – закупени вземания*					
6,4	*в т.ч.: на дребно – други експозиции на дребно*					
7	Собствен капитал					
EU 7a	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)					
8	Други активи, които нямат характер на кредитни задължения					
9	**Общо**					

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Образец EU CR7 – Вътрешнорейтингов подход – Ефект на кредитните деривати, използвани като техники за редуциране на креди

		Рисково претеглен размер на експозициите преди кредитни деривати	Действителен рисково претеглен размер на експозициите
		а	б
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) и централни банки – ОВРП		
EU 1a	Регионални правителства и местни органи на властта – ОВРП		
EU 1б	Субекти от публичния сектор – ОВРП		
2	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) и централни банки – УВРП		
EU 2a	Регионални правителства и местни органи на властта – УВРП		
EU 2б	Субекти от публичния сектор –УВРП		
3	Институции – ОВРП		
4	не е приложимо		
5	Предприятия – ОВРП		
EU 5a	Предприятия – с общо предназначение		
EU 5б	Предприятия – специализирано кредитиране		
EU 5в	Предприятия – закупени вземания		
6	Предприятия – УВРП		
EU 6a	Предприятия – с общо предназначение		
EU 6б	Предприятия – специализирано кредитиране		
EU 6в	Предприятия – закупени вземания		
7	не е приложимо		
8	не е приложимо		
EU 8a	На дребно –УВРП		
9	На дребно – допустими револвиращи		
10	На дребно – обезпечени с жилищен недвижим имот		
EU10a	На дребно – закупени вземания		
EU10б	На дребно – други експозиции на дребно		
11	не е приложимо		
12	не е приложимо		
13	не е приложимо		
14	не е приложимо		
15	не е приложимо		
16	не е приложимо		
17	**Експозиции по ОВРП**		
18	**Експозиции по УВРП**		
19	**Обща стойност на експозициите**		

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

Усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП)		Общ размер на експозициите	Техники за ограничаване на кредитния риск											Методи за намаляване на кредитния риск при изчисляването на рисково претеглените размери на експозициите	
			Обезпечена кредитна защита (ОКЗ)									Кредитна защита с гаранции (КЗГ)			
			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 (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **парични средства по влогове (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **животозастрахователни полици (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **инструменти, държани от трета страна**	Дял на експозициите, обезпечени с **гаранции (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **кредитни деривати (%)**	**Рисково претеглен размер без ефекти на заместване** (само намаляващи ефекти)	**Рисково претеглен размер с ефекти на заместване** (както намаляващи ефекти, така и ефекти на заместване)
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) и централни банки														
2	Регионални правителства и местни органи														
3	Субекти от публичния сектор														
5	Предприятия														
5,1	Предприятия – с общо предназначение														
5,2	Предприятия – специализирано кредитиране														
5,3	Предприятия – закупени вземания														
6	На дребно														
6,1	На дребно – допустими револвиращи														
6,2	На дребно – обезпечени с жилищен недвижим имот														
6,3	На дребно – закупени вземания														
6,4	На дребно – други експозиции на дребно														
7	**Общо**														

ОВРП		Общ размер на експозициите	Техники за ограничаване на кредитния риск											Методи за намаляване на кредитния риск при изчисляването на рисково претеглените размери на експозициите	
			Обезпечена кредитна защита (ОКЗ)									Кредитна защита с гаранции (КЗГ)			
			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**	Дял на експозициите, обезпечени с **друга обезпечена кредитна защита (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **парични средства по влогове (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **животозастр ахователни**	Дял на експозициите, обезпечени с **инструменти, държани от**	Дял на експозициите, обезпечени с **гаранции (%)**	Дял на експозициите, обезпечени с **кредитни деривати (%)**	**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)
		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н
1	Централни правителства (подсектор „Централно управление“) и централни банки														
2	Регионални правителства и местни органи														
3	Субекти от публичния сектор														
4	Институции														
5	Предприятия														
5,1	Предприятия – с общо предназначение														
5,2	Предприятия – специализирано кредитиране														
5,3	Предприятия – закупени вземания														
6	Общо														

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Образец EU CR8 – Отчет за изменението за определен период (потока) на рисково претеглените размери на експозициите към кредитен риск по вътрешнорейтинговия подход (ВРП)

		Рисково претеглен размер на експозициите
		a
1	**Рисково претеглен размер на експозициите към края на предходния отчетен период**	
2	Размер на активите (+/-)	
3	Качество на активите (+/-)	
4	Актуализирания на модела (+/-)	
5	Методика и политика (+/-)	
6	Придобивания и освобождавания (+/-)	
7	Изменения на валутните курсове (+/-)	
8	Други (+/-)	
9	**Рисково претеглени размери на експозициите към края на отчетния период**	

Образец CR9 – Вътрешнорейтингов подход – Бек-тестване на вероятността за неизпълнение по класове експозиции (фиксирана скала на вероятността за неизпълнение)

Усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП)

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

Основен вътрешнорейтингов подход (ОВРП)

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

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

OB L, 31.12.2024 г.

Образец CR9.1 – Вътрешнорейтингов подход – Бек-тестване на вероятността за неизпълнение по класове експозиции (само за оценяването на вероятността за неизпълнение в съ

Усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП)

Клас на експозициите	Диапазон на вероятността за неизпълнение	Външнорейтингов еквивалент	Брой длъжници в края на предходната година		Наблюдаван среден процент на неизпълнение (%)	Средна вероятност за неизпълнение (%)	Средногодишен процент на неизпълнение за предходните периоди (%)
				В т.ч. брой на длъжниците, които са били в неизпълнение през годината			
а	б	в	г	д	е	ж	з

ОВРП

Клас на експозициите	Диапазон на вероятността за неизпълнение	Външнорейтингов еквивалент	Брой длъжници в края на предходната година		Наблюдаван среден процент на неизпълнение (%)	Средна вероятност за неизпълнение (%)	Средногодишен процент на неизпълнение за предходните периоди (%)
				В т.ч. брой на длъжниците, които са били в неизпълнение през годината			
а	б	в	г	д	е	ж	з

Образец EU CR10 – Експозиции по специализирано кредитиране и капиталови инструменти

Образец EU CR10.1

Специализирано кредитиране: Финансиране на проекти (разграничителен подход)							
Регулаторна категория	**Остатъчен срок до падежа**	**Балансова експозиция**	**Задбалансова експозиция**	**Рисково тегло**	**Стойност на експозицията**	**Рисково претеглен размер на експозицията**	**Размер на очакваната загуба**
		а	б	в	г	д	е
Категория 1	Под 2,5 години			50%			
	2,5 години и повече			70%			
Категория 2	Под 2,5 години			70%			
	2,5 години и повече			90%			
Категория 3	Под 2,5 години			115%			
	2,5 години и повече			115%			
Категория 4	Под 2,5 години			250%			
	2,5 години и повече			250%			
Категория 5	Под 2,5 години			-			
	2,5 години и повече			-			
Общо	Под 2,5 години						
	2,5 години и повече						

Образец EU CR10.2

Специализирано кредитиране: Доходоносни недвижими имоти и търговски недвижими имоти с висока променливост (разграничителен подход)							
Регулаторна категория	**Остатъчен срок до падежа**	**Балансова експозиция**	**Задбалансова експозиция**	**Рисково тегло**	**Стойност на експозицията**	**Рисково претеглен размер на експозицията**	**Размер на очакваната загуба**
		а	б	в	г	д	е
Категория 1	Под 2,5 години			50%			
	2,5 години и повече			70%			
Категория 2	Под 2,5 години			70%			
	2,5 години и повече			90%			
Категория 3	Под 2,5 години			115%			
	2,5 години и повече			115%			
Категория 4	Под 2,5 години			250%			
	2,5 години и повече			250%			
Категория 5	Под 2,5 години			-			
	2,5 години и повече			-			
Общо	Под 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**	**Балансова експозиция**	**Задбалансова експозиция**	**Рисково тегло**	**Стойност на експозицията**	**Рисково претеглен размер на експозицията**	**Размер на очакваната загуба**
		а	б	в	г	д	е
Категория 1	Под 2,5 години			50%			
	2,5 години и повече			70%			
Категория 2	Под 2,5 години			70%			
	2,5 години и повече			90%			
Категория 3	Под 2,5 години			115%			
	2,5 години и повече			115%			
Категория 4	Под 2,5 години			250%			
	2,5 години и повече			250%			
Категория 5	Под 2,5 години			-			
	2,5 години и повече			-			
Общо	Под 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**	**Балансова експозиция**	**Задбалансова експозиция**	**Рисково тегло**	**Стойност на експозицията**	**Рисково претеглен размер на експозицията**	**Размер на очакваната загуба**
		а	б	в	г	д	е
Категория 1	Под 2,5 години			50%			
	2,5 години и повече			70%			
Категория 2	Под 2,5 години			70%			
	2,5 години и повече			90%			
Категория 3	Под 2,5 години			115%			
	2,5 години и повече			115%			
Категория 4	Под 2,5 години			250%			
	2,5 години и повече			250%			
Категория 5	Под 2,5 години			-			
	2,5 години и повече			-			
Общо	Под 2,5 години						
	2,5 години и повече						

Образец EU CR10.5

Експозиции по капиталови инструменти по член 133, параграфи 3 – 6 и член 495а, параграф 3 от РКИ						
	Балансова експозиция	**Задбалансова експозиция**	**Рисково тегло**	**Стойност на експозицията**	**Рисково претеглен размер на експозицията**	**Размер на очакваната загуба**
Категории	а	б	в	г	д	е
Общо						

Таблица EU CCRA – Оповестяване на качествена информация за кредитния риск от контрагента (КРК

Оповестяване без зададен формат

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 й рейтинг	

Образец EU CCR1 – Анализ на експозицията към КРК по подходи

Зададен формат

		а	б	в	г	д	е	ж	з
		Заместителна стойност (ЗС)	Потенциална бъдеща експозиция (ПБЕ)	Ефективна очаквана положителна експозиция	Алфа, използвана за изчисляването на стойността на експозицията за	Стойност на експозицията преди редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск	Стойност на експозицията	Рисково претеглен размер на експозициите (РПРЕ)
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	Метод на вътрешните модели (МВМ) (за деривати и СФЦК)								
2a	*в т.ч.: нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа*								
2b	*в т.ч.: нетиращи съвкупности по деривати и трансакции с удължен сетълмент*								
2c	*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 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 (подсектор „Централно управление“) 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	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 за неизпълнение

Зададен формат

			а	б	в	г	д	е	ж
		Скала на вероятността за неизпълнение	Стойност на експозицията	Среднопретеглена по експозиции вероятност за неизпълнение (%)	Брой на длъжниците	Среднопретеглена по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) (%)	Среднопретеглен по експозиции срок до падежа (години)	Рисково претеглен размер на експозициите (РПРЕ)	Плътност на рисково претеглените размери на експозициите
1 … x	Клас експозиции X								
1		0,00 до <0,15							
2		0,15 до <0,25							
3		0,25 до <0,50							
4		0,50 до <0,75							
5		0,75 до <2,50							
6		2,50 до <10,00							
7		10,00 до <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 кредитен риск от контрагента (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 получената обезпечение		Справедлива стойност на предоставеното обезпечение		Справедлива стойност на получената 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	Облигации на търговски дружества								
7	Капиталови ценни книжа								
8	Други обезпечения								
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 – Отчет за изменението за определен период (потока) на изчисляв

Зададен формат

		a
		Рисково претеглен размер на експозициите
1	**РПРЕ към края на предходния отчетен период**	
2	Размер на активите	
3	Кредитно качество на контрагентите	
4	Актуализации на модела (само за МВМ)	
5	Методика и правила (само за МВМ)	
6	Придобивания и освобождавания	
7	Изменения на валутните курсове	
8	Друго	
9	**Рисково претеглен размер на експозициите (РПРЕ) към края на текущия отчетен период**	

Образец EU CCR8 – Експозиции към централни контрагенти (ЦК)

Зададен формат

		а	б
		Стойност на експозициите	Рисково претеглен размер на експозициите (РПРЕ)
1	**Експозиции към квалифицирани централни контрагенти КЦК (общо)**		
2	Експозиции за сделки при 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		
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		

Таблица EU-SECA – Изисквания за оповестяването на качествена информация за секюритизационните експозиции

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

Правно основание	Ред №	Качествена информация – свободен текст
н 449, буква а) от	а)	Институциите описват своите дейности по секюритизация и пресекюритизация; включително целите на управлението на риска и 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.
н 449, буква б) от	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.
н 449, буква в) от	в)	Институциите оповестяват подходите си за изчисляване на рисково претеглените размери 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 в ОПС.
н 449, буква г) от	г)	Институциите оповестяват списък на дружествата със специална цел секюритизация (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 консолидацията за регулаторни цели на институциите.
н 449, буква д) от	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.
н 449, буква е) от	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.
н 449, буква ж) от	ж)	Институциите оповестяват обобщена информация за своите счетоводни политики по отношение на дейностите по секюритизация, като, когато е целесъобразно, разграничават секюритизиращите и пресекюритизиращите позиции.
н 449, буква з) от	з)	Институциите оповестяват наименованията на използваните при секюритизация АВКО и видовете експозиции, за които се използва всяка агенция.
н 449, буква и) от	i)	Институциите описват, когато е приложимо, подхода на вътрешното оценяване, посочен в трета част, дял II, глава 5 от РКИ, включително структурата на процеса на вътрешното оценяване и връзката между вътрешната оценка и външните кредитни оценки на съответните АВКО, оповестени в съответствие с буква з), контролните механизми за процеса на вътрешно оценяване, включително по отношение на независимостта, отчетността и прегледа на процеса на вътрешно оценяване, видовете експозиции, към които се прилага процесът на вътрешно оценяване, и факторите на напрежение при определянето на нивата на кредитното подобрение.

Образец EU-SEC1 – Секюритизационни експозиции в банковия портфейл

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
		Институцията действа като инициатор							Институцията действа като спонсор				Институцията действа като инвеститор			
		Традиционни				Синтетични		Междинен сбо	Традиционни		Синтетични	Междинен сбо	Традиционни		Синтетични	Междинен сбор
		ОПС		Различни от ОПС			в т.ч.: ПЗР		ОПС	азлични от ОП			ОПС	азлични от ОП		
			в т.ч.: ПЗР		в т.ч.: ПЗР											
1	**Общ размер на експозициите**															
2	На дребно (общо)															
3	ипотечни заеми за жилищен имот															
4	кредитни карти															
5	други експозиции на дребно															
6	пресекюритизация															
7	На едро (общо)															
8	заеми към предприятия															
9	ипотечни заеми за търговски имот															
10	лизинг и вземания															
11	други експозиции на едро															
12	пресекюритизация															

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

OBL, 31.12.2024 г.

Образец EU-SEC2 – Секюритизационни 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 сбо	Традиционни		Синтетични	Междинен сбо	Традиционни		Синтетични	ждинен сбор
		ОПС	азлични от ОП			ОПС	азлични от ОП			ОПС	азлични от ОП		
1	**Общ размер на експозициите**												
2	На дребно (общо)												
3	ипотечни заеми за жилищен имот												
4	кредитни карти												
5	други експозиции на дребно												
6	пресекюритизация												
7	На едро (общо)												
8	заеми към предприятия												
9	ипотечни заеми за търговски имот												
10	лизинг и вземания												
11	други експозиции на едро												
12	пресекюритизация												

Образец EU-SEC3 – Секюритизационни експозиции в банковия портфейл и нормативни капиталови изисквания във връзка с тях – институция, действаща като инициатор или като спонсор

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	EU-п	EU-р
		Стойности на експозициите (по интервали/приспадания на рисковите тегла)					Стойности на експозициите (по регулаторен подход)				сково претеглен размер на експозициите (по регулаторен подх				Капиталово изискване след прилагането на горна граница			
		20 % рисково тегло	>20 % < 50 % рисково тегло	>50 % до 100 % рисково тегло	>100 % до < 1250 % рисково тегло	1250 % рисково тегло/приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. подход на вътрешна оценка –ПВО)	SEC-SA	1250 % рисково тегло/приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	SEC-SA	Рисково тегло 1250 % / приспадания
1	**Общ размер на експозициите**																	
2	Традиционни 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 дре																	
12	На едро																	
13	Пресекюритизация																	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Образец EU-SEC4 – Секюритизационни експозиции в банковия портфейл и нормативни капиталови изисквания във връзка с тях – институция, действаща като инвеститор

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	EU-п	EU-р
		Стойности на експозициите (по интервали/приспадания на рисковите тегла)					Стойности на експозициите (по регулаторен подход)				ково претеглена стойност на експозициите (по регулаторен под				Капиталово изискване след прилагането на горна граница			
		20 % р.т.	>20 % < 50 % р.т.	>50 % до 100 % рисково тегло	>100 % до < 1250 % рисково тегло	1250 % рисково тегло/приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	SEC-SA	1250 % рисково тегло/приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	SEC-SA	1250 % рисково тегло/приспадания	SEC-IRBA	SEC-ERBA (в т.ч. ПВО)	SEC-SA	1250 % рисково тегло/приспадания
1	**Общ размер на експозициите**																	
2	Традиционна секюритизация																	
3	Секюритизация																	
4	Базисни инструменти на дре																	
5	в т.ч.: ОПС																	
6	На едро																	
7	в т.ч.: ОПС																	
8	Пресекюритизация																	
9	Синтетична секюритизация																	
10	Секюритизация																	
11	Базисни инструменти на дре																	
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	**Общ размер на експозициите**			
2	На дребно (общо)			
3	ипотечни заеми за жилищен имот			
4	кредитни карти			
5	други експозиции на дребно			
6	пресекюритизация			
7	На едро (общо)			
8	заеми към предприятия			
9	ипотечни заеми за търговски имот			
10	лизинг и вземания			
11	други експозиции на едро			
12	пресекюритизация			

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

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

		Оповестяване без зададен формат
а)	**Член 435, параграф 1, букви а) и г) от РКИ** Описание на стратегиите и процесите на институцията за управление на пазарния риск и описание на политиката на институцията за хеджиране и редуциране на рисковете и на стратегиите и процесите за наблюдение на непрекъснатата 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 отчитане и измерване на риска	
EU (г)	**Член 445, параграф 1 от РКИ** Общ обзор на позициите в банковия портфейл за институциите, които използват опростения стандартизиран подход или алтернативния стандартизиран подход	

Образец EU MR1 – Пазарен риск по алтернативния стандартизиран подход (АСП)

		a
		Общ размер на капиталовите изисквания (КИ)
	Метод въз основа на чувствителността	
1	Общ лихвен риск (ОЛР, или GIRR)	
2	Риск от капиталови инструменти (РКИ, или EQU)	
3	Стоков риск (СР, или COM)	
4	Валутен риск (ВР, или FX)	
5	Риск от кредитния спред за несекюритизиращи позиции (РКС, или CSR)	
6	не са включени в алтернативния портфейл за корелационно търгуване (РКС извън АПКТ);	
7	включени в алтернативния портфейл за корелационно търгуване (РКС в АПКТ);	
	Риск от неизпълнение	
8	Несекюритизиращи позиции	
9	алтернативния портфейл за корелационно търгуване (извън АПКТ)	
10	Секюритизиращи позиции, включени в алтернативния портфейл за корелационно търгуване (в рамките на АПКТ)	
	Остатъчен риск	
EU 11a	Екзотични базисни инструменти	
EU 11b	Други остатъчни рискове	
12	**Общ размер на капиталовите изисквания (КИ) по алтернативния стандартизиран подход (АСП)**	

Таблица EU MRB: Изисквания към институциите, които използват вътрешни модели за пазарния риск, за оповестяване на качес

		Оповестяване без зададен формат
EU а)	**Член 455, параграф 1, буква а) от РКИ** Описание на целите на институцията при извършването на дейности по търгуване и прилаганите процеси за установяване, измерване, наблюдение и контрол на пазарните рискове за институцията.	
EU б)	**Член 455, параграф 1, буква б) от РКИ** Описание на правилата по член 104, параграф 1 за определяне кои позиции се включват в търговския	
EU в)	**Член 455, параграф 1, буква д) от РКИ** Описание на структурата и организацията на звеното за управление на пазарния риск и неговото ръководене.	
Член 455, параграф 1, букви в) и г) от РКИ (А) (Б) Институциите предоставят общо описание на структурата на бюрото за търгуване и видовете инструменти, включени в бюрото за търгуване по АПВМ. В частност, те оповестяват следното:		
Б (а)	**Член 455, параграф 1, букви в) от РКИ** Общо описание на структурата на бюрата за търгуване, обхванати от алтернативния вътрешен модел по член 325ащ, включително – за всяко бюро – подробно описание на неговата стопанска стратегия, разрешените от нея инструменти и основните видове риск във връзка с това бюро.	
	Член 455, параграф 1, буква г) от РКИ Общ преглед на позициите в търговския портфейл, които не са обхванати от алтернативния вътрешен модел по член 325ащ, включително общо описание на структурата на бюрото и на вида инструменти, включени в бюрата или в категориите бюра в съответствие с член 104б.	
Член 455, параграф 1, буква е) от РКИ Б) В) Д) Институциите описват основните характеристики на моделите, използвани на консолидирано равнище, в т.ч. подходите, използвани подход при утвърждаването на моделите и процесите на моделиране. В частност, институциите включват следното:		
Б б) в) г) д)	**Член 455, параграф 1, буква е), подточка i) от РКИ** Описание на обхвата, основните характеристики и ключовите решения за моделирането на различните вътрешни модели, посочени в член 325ащ, използвани за изчисляване на размерите на рисковите експозиции за основните модели, използвани на консолидирано равнище, и описание до каква степен тези вътрешни модели представляват всички модели, използвани на консолидирано равнище, включително, когато е приложимо: i) общо описание на подхода на моделиране, използван за изчисляване на очаквания недостиг по член 325ба,	
В а)	**Член 455, параграф 1, буква е), подточка ii) от РКИ** Общо описание на методиката, използвана за изчисляване на мярката на риска при сценарий на напрежение (стрес) по член 325ба, параграф 1, буква б), различна от спецификациите, предвидени в член 325бк, параграф 3;	
Член 455, параграф 1, буква е), подточка iii) от РКИ Г) Институциите, които използват вътрешни модели за изчисляване на капиталовото изискване за риска от неизпълнение, предоставят следната информация:		
а) б)	**Член 455, параграф 1, буква е), подточка iii) от РКИ** Общо описание на подхода на моделиране, използван за изчисляване на капиталовото изискване за риска от неизпълнение по член 325ба, параграф 2, включително честотата на актуализиране на данните.	

Образец EU MR2 – Пазарен риск по алтернативния подход на вътрешните модели (АПВМ)

			а	б	в	г	д	е	ж
			към текущото тримесечие					към предходното тримесечие	
			най-нови данни	Мярка за риска през предходните 60 работни дни / 12 седмици			Брой на превишенията при бек-тестове	най-нови данни	Мярка за риска през предходните 60 работни дни / 12 седмици
				средна стойност	най-висока	най-ниска			средна стойност
КОМПОНЕНТИ НА РИСКА									
1	Неограничена мярка на очаквания недостиг (UESt)								
2	Неограничена мярка на очаквания недостиг за всяка широкообхватна категория фактори на риска (UESti)	Лихвен процент							
3		Собствен капитал							
4		Стока							
5		Чуждестранна валута							
6		Кредитен спред							
7	Сбор на неограничената мярка на очаквания недостиг за всяка широкообхватна категория фактори на риска (∑UESti)								
8	Мярка на очаквания недостиг (ES_t)								
9	Мярка на риска при сценарий на								
10	Капиталово изискване за риска от								
КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ			**към текущото тримесечие**					**към предходното тримесечие**	
11	PLAaddon								
12	Капиталови изисквания (КИ) за балансови и задбалансови дейности плюс PLAaddon (АПВМ (алтернативен подход на вътрешните								
13	Общ размер на КИ по АСП за бюрата за търгуване, които не отговарят на условията за използване на АПВМ (АСП без апвм)								
14	Разлика в КИ по АПВМ и АСП за бюрата за търгуване по АПВМ (АПВМ - АСПапвм)								
15	КИ по АСП за всички бюра за търгуване (в т.ч. онези, за които се прилага АПВМ) (АСПпълен портфейл)								
16	Общ размер на КИ по АПВМ (АПВМобщо)								

Образец EU MR3 – Пазарен риск по опростения стандартизиран подход (ОСП)

		а	б	в	г
		Капиталови изисквания			
		Продукти без опции	Опции		
			подход	Подход делта плюс	Сценариен подход
1	Лихвен риск (общ и специфичен)				
2	Риск, свързан с капиталовите инструменти (общ и специфичен)				
3	**Стоков риск**				
4	**Валутен риск**				
5	**Секюритизация (специфичен риск)**				
6	**Общ размер на КИ по АСП**				

Таблица EU CVAA – Изисквания за оповестяването на качествена информация за риска от корекция на кредитната оценка

		Оповестяване без зададен формат
а)	**Член 445а, параграф 1, буква а) от РКИ** Описание на процесите на институцията за управление на риска от корекция на кредитната оценка (ККО), включително: - описание на въведените процеси за установяване, измерване, наблюдение и контрол на рисковете от корекция на кредитните оценки за институцията; - описание на политиката на институцията за хеджиране и редуциране на риска, както и на стратегиите и процесите за наблюдение на постоянната ефективност на хеджирането.	
б)	**Член 445а, параграф 1, буква б) от РКИ** Разяснение дали институцията изпълнява всички условия по член 273а, параграф 2; когато тези условия са изпълнени – сведение дали институциите са избрали да изчислят капиталовите изисквания за риска от ККО по опростения подход по член 385; когато институциите са избрали да изчислят капиталовите изисквания за риска от ККО по опростения подход – капиталовите изисквания за риска от ККО по този подход.	

Образец EU CVA 1 – Риск от корекция на кредитната оценка по съкратения базов подход (СБП)

Зададен формат

		а	б
		Компоненти на капиталовите изисквания	Капиталови изисквания
1	Обобщение на системните компоненти на риска от ККО		
2	Обобщение на несистемните компоненти на риска от ККО		
3	Общо		

Таблица EU CVAB – Изисквания за оповестяването на качествена информация за риска от ККО за институциите, използващи стандартизирания подход

	Член 445a, параграф 2, буква а) от РКИ	Оповестяване без зададен формат
а)	Описание на структурата и организацията на вътрешното звено за управление на риска от ККО и неговото ръководене, в т.ч. описание на уредбата на банката за управлението на риска от ККО;	
б)	Описание на участието на висшето ръководство в уредбата за управлението на риска от ККО;	
в)	Обзор на управлението на уредбата за управлението на риска от ККО (напр. документация, независим отдел по контрола, независим преглед, независимост на придобиването на данни от видовете дейности)	

Образец EU CVA 2 – Риск от корекция на кредитната оценка по пълния базов подход (ПБП)

Зададен формат

		а	EU-б
		Капиталови изисквания	Условна стойност на хеджиранията за риска от корекция на кредитната
1	ККО по БП[кко-нехеджиран]		
2	ККО по БП[кко-хеджиран]		
3	Общо		
EU 4	Суапове за кредитно неизпълнение върху задължения на едно лице		
EU 5	Индексни суапове за кредитно неизпълнение		
EU 6	Общо		

Образец EU CVA3 – Риск от корекция на кредитната оценка по стандартизирания подход (СП)

Зададен формат

		а	б	EU в
		Капиталови изисквания	брой на контрагентите	Условна стойност на хеджиранията за риска от корекция на кредитната оценка
	Класове на риска			
1	Лихвен риск			
2	Валутен риск			
3	Риск от референтния кредитен спред			
4	Риск от капиталовите инструменти			
5	Стоков риск			
6	Риск от кредитния спред на контрагента			
7	**Общо**			
	Видове сделки според контрагента			
EU 8	Централни банки			
EU 9	Сектор „Държавно управление“			
EU 10	Кредитни институции			
EU 11	Инвестиционни посредници			
EU 12	Други финансови предприятия (без инвестиционни посредници)			
EU 13	Нефинансови предприятия			
EU 14	**Общо**			
	Хеджирания на риска от ККО			
EU 15	Суапове за кредитно неизпълнение върху задължения на едно лице			
EU 16	Индексни суапове за кредитно неизпълнение			
EU 17	Други деривати, класифицирани като хеджирания на риска от ККО			
EU 18	**Общо**			

Образец EU CVA4 – Отчет за изменението за определен период (потока) на риска от корекция на кредитната оценка по стандартизирания подход (СП)

Зададен формат

		a
		Рисково претеглен размер на експозицията
1	Рисково претеглен размер на експозициите към края на предходния отчетен период	
2	Рисково претеглени размери на експозициите към края на текущия отчетен период	

Таблица EU ORA – Качествена информация за операционния риск

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

Правно основание	Ред №	Качествена информация – свободен текст
Член 446, параграф 1, буква а) и член 435, параграф 1, буква а) от РКИ	а)	Оповестяване на целите и политиките за управление на риска
Член 446, параграф 1, буква а) и член 435, параграф 1, буква б) от РКИ	б)	Оповестяване на структурата и организацията на звеното за управление на операционния риск
Член 446, параграф 1, буква а) и член 435, параграф 1, буква в) от РКИ	в)	Описание на обхвата и естеството на системата за измерване
Член 446, параграф 1, буква а) и член 435, параграф 1, буква в) от РКИ	г)	Описание на обхвата и естеството на уредбата за отчитане във връзка с операционния риск
Член 446, параграф 1, буква а) и член 435, параграф 1, буква г) от РКИ	д)	Описание на политиката и стратегиите за редуциране и хеджиране на рисковете

Образец EU OR1 – Загуби във връзка с операционния риск

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к
		Т	Т–1	Т–2	Т–3	Т–4	Т–5	Т–6	Т–7	Т–8	Т–9	Среден размер за
Спраг от 20 000 евро												
1	Общ размер на загубите във връзка с операционния риск с приспаднати възстановявания (без изключения)											
2	Общ брой на загубите във връзка с операционния риск											
3	Общ брой на изключените загуби във връзка с операционния риск											
4	Общ брой на изключените събития във връзка с операционния риск											
5	Общ размер на загубите във връзка с операционния риск с приспаднати възстановявания и с приспаднати изключени загуби											
Спраг от 100 000 евро												
6	Общ размер на загубите във връзка с операционния риск с приспаднати възстановявания (без изключения)											
7	Общ брой на загубите във връзка с операционния риск											
8	Общ брой на изключените загуби във връзка с операционния риск											
9	Общ брой на изключените събития във връзка с операционния риск											
10	Общ размер на загубите във връзка с операционния риск с приспаднати възстановявания и с приспаднати изключени загуби											
Подробни сведения за изчислението на капитала във връзка с оперативния риск												
11	не е приложимо											
12	не е приложимо											
13	не е приложимо											

Template EU OR2 – Бизнес индикатор, компоненти и подкомпоненти

		а	б	в	г
	Бизнес индикатор (БИ) и неговите подкомпоненти	Т	Т-1	Т-2	Средна стойност
1	**Компонент лихви, лизинг и дивиденти (КЛЛД)**				
EU 1	**КЛЛД, отнасящ се до отделната институция / консолидираната група (без субектите по член 314, параграф 3)**				
1а	Приходи от лихви и лизинг				
1б	Разходи за лихви и лизинг				
1в	Общ размер на активите / Компонент активи				
1г	Приходи от дивиденти / компонент дивиденти				
2	**Компонент услуги (КУ)**				
2а	Приходи от такси и комисиони				
2б	Разходи за такси и комисиони				
2в	Други оперативни приходи				
2г	Други оперативни разходи				
3	**Финансов компонент (ФК)**				
3а	Нетна печалба или загуба, приложима към търговския портфейл (ТП)				
3б	Нетна печалба или загуба, приложима към банковия портфейл (БП)				
EU 3в	Подход, следван за определяне на границата ТП/БП (PBA или счетоводен подход)				
4	**Бизнес индикатор (БИ)**				
5	**Компонент на бизнес индикатора (КБИ)**				

Оповестяване на БИ:

		а
6а	БИ брутно от изключени продадени дейности	
6б	Намаление на БИ, дължащо се на изключени продадени дейности	
EU 6в	Въздействие на сливанията/придобиванията върху БИ	

Образец EU OR3 – Капиталови изисквания за операционния риск и размери на рисковите експозиции

		a
1	Компонент на бизнес индикатора (КБИ)	
EU 1	Капиталови изисквания (КИ) по алтернативния стандартизиран подход (АСП) по член 314, параграф 4	
2	*Не е приложимо*	
3	Минимални капиталови изисквания за операционния риск	
4	Размери на експозициите към операционен риск	

Таблица EU IRRBBA – Качествена информация за лихвения риск по дейности в банковия портфейл

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация

Ред №	Качествена информация – свободен текст		Правно основание
а)	Описание на начина, по който институцията определя ЛРБП за целите на контрола и измерването на риска		Член 448, параграф 1, буква д)
б)	Описание на цялостните стратегии на институцията за управление и редуциране на ЛРБП		Член 448, параграф 1, буква е)
в)	Честота на изчисленията за измерване на ЛРБП от институцията и описание на специфичните измерители, които тя използва за оценка на чувствителността си към ЛРБП		Член 448, параграф 1, буква д), подточки i) и v); Член 448,
г)	Описание на сценариите за шокове и напрежение (стрес) при лихвените проценти, които институцията използва, за да оцени промените в икономическата стойност и в нетните		Член 448, параграф 1, буква д), подточка iii);
д)	Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, различни от използваните за оповестяването съгласно образец EU IRRBB1 (ако е приложимо)		Член 448, параграф 1, буква д), подточка ii);
е)	Общо описание на начина, по който институцията хеджира своя лихвен риск в банковия портфейл (ЛРБП), както и свързаното с него		Член 448, параграф 1, буква д), подточка iv);
ж)	Описание на основните допускания за моделирането и параметрите, използвани за измерването на ЛРБП в образец EU IRRBB1 (ако е приложимо)		Член 448, параграф 1, буква в); Член 448, параграф 2
з)	Обяснение на значимостта на измерването на ЛРБП и на значителните промени в неговите мерки, настъпили след предишни оповестявания		Член 448, параграф 1, буква г)
i)	Всякаква друга относима информация относно измерването на ЛРБП, оповестено в образец EU IRRBB1 (незадължително)		
1) 2)	Оповестяване на средния и най-дългия срок до преоценка на лихвения процент, определен за безсрочните влогове		Член 448, параграф 1, буква ж)

Образец EU IRRBB1 – Лихвен риск по дейности в банковия портфейл

Шокови сценарии за надзорни цели		а	б	в	г
		Промени в икономическата стойност на капитала		Промени в нетния доход от лихви	
		Текущ период	Последен период	Текущ период	Последен период
1	Паралелен шок на повишение				
2	Паралелен шок на понижение				
3	Шок към повишаване на стръмността				
4	Плосък шок				
5	Шок на повишение на краткосрочните лихвени проценти				
6	Шок на понижение на краткосрочните лихвени проценти				

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 описва следното:

Оповестяване на качествена информация	
а)	Информация за органите, които упражняват надзор върху възнагражденията. В оповестяваната информация се съдържа следното: • Наименованието, съставът и мандатът на основния орган (ръководен орган или комитет по възнагражденията – според случая), който контролира политиката за възнагражденията, • 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, • 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 установения персонал. В оповестяваната информация се съдържа следното: • 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 • 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 • Информация за начина, по който институцията се уверява, че възнаграждението на служителите в звената за вътрешен контрол не е обвързано със стопанските дейности, върху коит • 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
г)	Отношенията между постоянните и променливите елементи на възнаграждението, определени в изпълнение на член 94, параграф 1, буква ж) от ДКИ.
д)	Описание на начините, по които институцията се стреми да обвърже резултатите за даден период на тяхно отчитане с равнищата на възнаграждение. В оповестяваната информация се съдърж • 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 участия в собствеността, 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 оповестяваната информация се съдържа следнот • Обзор на политиката на институцията за отлагане на променливото възнаграждение, за изплащането му под формата на инструменти, за периодите на задържане и за • Информация за критериите на институцията за последващи корекции (отрицателна корекция по време на периода на отлагане и отнемане на придобитото право на • Изискванията за акционерно участие, които могат да бъдат наложени на установения 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) • Информация за специфичните показатели за резултатите, използвани за определяне на променливите елементи на възнаграждението, и за критериите за балансиране на
з)	При поискване от съответната държава членка или компетентен орган – общия размер на възнаграждението на всеки член на ръководния орган или на висшето ръководство.
і)	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
й)	Големите институции оповестяват количествената информация за възнагражденията на своя колективен ръководен орган, като правят разграничение между членовете с изпълнителни и тези

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 установен персонал
1	Постоянно възнаграждение	Брой на установения персонал				
2		Общо постоянно възнаграждение				
3		В т.ч.: парично				
4		(не е приложимо в ЕС)				
EU-4a		В т.ч.: акции или равностойни участия в собствеността				
5		В т.ч.: свързани с акции инструменти или равностойни 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)				
9	Променливо възнаграждение	Брой на установения персонал				
10		Общо променливо възнаграждение				
11		В т.ч.: парично				
12		В т.ч.: отложено				
EU-13a		В т.ч.: акции или равностойни участия в собствеността				
EU-14a		В т.ч.: отложено				
EU-13b		В т.ч.: свързани с акции инструменти или равностойни непарични инструменти				
EU-14b		В т.ч.: отложено				
EU-14x		В т.ч.: други инструменти				
EU-14y		В т.ч.: отложено				
15		В т.ч.: други форми				
16		В т.ч.: отложено				
17	Общ размер на възнаграждението (2 + 10)					

Образец EU REM2 – Специално заплащане за служителите, чиято професионална дейност оказва съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (установен персонал)

		а	б	в	г
		Надзорна функция на ръководния орган	Управленска функция на ръководния орган	Друго висше ръководство	Друг установен персонал
	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение				
1	Предоставено гарантирано променливо възнаграждение - брой на установения 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				
	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				
5	Общ размер на предоставените през предходни периоди и изплатени през финансовата година обезщетения при прекратяване на				
	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения				
6	Предоставени през финансовата година обезщетения при прекратяване на трудовите правоотношения – брой на установения 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				
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 трудови периоди	В т.ч.: дължимо през финансовата година	В т.ч.: дължимо през следващите финансови години	Корекция според резултатите на отложеното възнаграждение през финансовата година, правото на което е трябвало да се придобие през финансовата година	Корекция според резултатите на отложеното възнаграждение през финансовата година, правото на което е трябвало да се придобие през следващите трудови години	Общ размер на извършената през финансовата година корекция поради последващи подразбиращи се корекции (напр. промяна в стойността на отложеното възнаграждение поради промяна в цената на	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено преди финансовата година и действително изплатено през финансовата година	Общ размер на отложеното възнаграждение, предоставено за предходен трудов период, правото на което е било придобито, но за което се прилагат 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								
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 установен 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	Установен персонал с високи доходи съгласно член 450, буква и) от РКИ
1	от 1 000 000 до < 1 500 000	
2	от 1 500 000 до < 2 000 000	
3	от 2 000 000 до < 2 500 000	
4	от 2 500 000 до < 3 000 000	
5	от 3 000 000 до < 3 500 000	
6	от 3 500 000 до < 4 000 000	
7	от 4 000 000 до < 4 500 000	
8	от 4 500 000 до < 5 000 000	
9	от 5 000 000 до < 6 000 000	
10	от 6 000 000 до < 7 000 000	
11	от 7 000 000 до < 8 000 000	
x	Да се разшири според случая, ако са необходими допълнителни интервали на възнагражденията.	

Образец EU REM5 – Информация за възнаграждението на служителите, чиято професионална дейност оказва съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (установен 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	Общи за предприятието звена	Звена за независим вътрешен контрол	Всички останали	Общо
1	Общ брой на установения персонал										
2	В т.ч.: членове на ръководния орган										
3	В т.ч.: друго висше ръководство										
4	В т.ч.: друг установен персонал										
5	Общ размер на възнаграждението на установения персонал										
6	В т.ч.: променливо възнаграждение										
7	В т.ч.: постоянно възнаграждение										

Образец EU AE1 – Обременени с тежести активи и свободни от тежести активи

		Балансова стойност на активите,		Справедлива стойност на активите,		Балансова стойност на активите, свободни		Справедлива стойност на активите,	
			в т.ч. условно приемливи изключително висококачествени и високоликвидни активи (ИВКЛА) и висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)		в т.ч. ИВКЛА и ВКЛА		в т.ч.: ИВКЛА и ВКЛА		в т.ч.: ИВКЛА и ВКЛА
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Активи на оповестяващата 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		Без тежести	
				Справедлива стойност на получени	
			в т.ч. условно приемливи изключително висококачествени и високоликвидни активи (ИВКЛА) и висококачествени ликвидни активи (ВКЛА)		в т.ч.: ИВКЛА и ВКЛА
		010	030	040	060
130	**Получени обезпечения от оповестяващата 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, различни от 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 ценни книжа, които не са покрити облигации и секюритизации, обременени с
		010	030
010	**Балансова стойност на подбрани финансови пасиви**		

Таблица EU AE4 – Придружителна текстова информация

Полета за свободен текст за оповестяване на качествена информация, в съответствие с член 443 от РКИ

Ред №	Качествена информация – свободен текст
а)	Обща текстова информация за обременяването на активи с тежести
б)	Текстова информация за 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.

Таблица 1 – Качествена информация относно екологичния риск

в съответствие с член 449a от РКИ

Ред №	Качествена информация – свободен текст	
	Стопанска стратегия и процеси	
а)	Стопанска стратегия на институцията за отчитане на екологичните фактори и рискове предвид въздействието на екологичните фактори и рискове върху стопанската среда, стопанския модел, стратегията и финансовото планиране на институцията	
б)	Цели, целеви стойности и ограничения с оглед на оценката и мерките във връзка с екологичния риск в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, както и оценка на резултатите спрямо тези цели, целеви стойности и ограничения, включително ориентирана към бъдещето информация относно разработването на стопанска стратегия и процеси	
в)	Текущи инвестиционни дейности и (бъдещи) инвестиционни цели за постигане на екологични цели и съобразени с таксономията дейности на ЕС	
г)	Политики и процедури, свързани с установяването на преки или непреки връзки с нови или съществуващи контрагенти по отношение на техните стратегии за смекчаване и намаляване на екологичните рискове	
	Управление	
д)	Отговорности на ръководния (управителния) орган във връзка с определянето на рамката за риска, надзора и управлението на изпълнението на целите, стратегията и политиките в контекста на управлението на екологичния риск, като се обхващат съответните механизми на въздействие	
е)	Отразяване от страна на ръководния орган на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове в организационната структура както в рамките на стопанските дейности, така и във функциите по вътрешен контрол	
ж)	Включване на мерките за управление на екологичните фактори и рискове във вътрешните правила за управление, в т.ч. ролята на комитетите, разпределението на задачите и отговорностите и обратната връзка от звеното за управление на риска до ръководния орган, като се обхващат съответните механизми на въздействие	
з)	Йерархични линии и честота на отчитането във връзка с екологичния риск	
і)	Съобразяване на политиката за възнагражденията с целите на институцията, свързани с екологичния риск	
	Управление на риска	
й)	Включване на краткосрочните, средносрочните и дългосрочните въздействия на екологичните фактори и рискове в рамката за управление на риска	
к)	Определения, методики и международни стандарти, на които се основава рамката за управление на екологичния риск	
л)	Процеси за установяване, измерване и наблюдение на дейностите и експозициите (и обезпеченията, когато е приложимо), чувствителни към екологични рискове, като се обхващат съответните механизми на въздействие	
м)	Дейности, поети задължения и експозиции, допринасящи за смекчаването на екологичните рискове	
н)	Прилагане на инструменти за установяване, измерване и управление на екологичните рискове	
о)	Резултати и ефекти от въведените инструменти за управление на риска и приблизителната оценка на въздействието на екологичния риск върху профила на капиталовия и ликвидностния риск	
п)	Наличност, качество и точност на данните, както и мерки за подобряване на тези аспекти	
р)	Описание на ограниченията, определени по отношение на екологичните рискове (като фактори, пораждащи пруденциални рискове), чието нарушаване води до ескалиране и изключване	
с)	Описание на връзката (механизми на въздействие) между екологичните рискове и кредитния риск, ликвидностния риск и риска от финансирането, пазарния , оперативния и репутационния риск в рамката за управление на риска	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

OBL, 31.12.2024 г.

Таблица 2 – Качествена информация относно социалния риск

в съответствие с член 449а от РКИ

Ред №	Качествена информация – свободен текст	
	Стопанска стратегия и процеси	
а)	Приспособяване на стопанската стратегия на институцията с цел включване на социалните фактори и рискове, като се отчита въздействието на социалния риск върху стопанската среда, стопанския модел, стратегията и финансовото планиране на институцията	
б)	Цели, целеви стойности и ограничения с оглед на оценката и мерките във връзка със социалния риск в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план, както и оценка на резултатите спрямо тези цели, целеви стойности и ограничения, включително ориентирана към бъдещето информация при разработването на стопанска стратегия и процеси	
в)	Политики и процедури, свързани с установяването на преки или непреки връзки с нови или съществуващи контрагенти по отношение на техните стратегии за смекчаване и ограничаване на дейностите, нанасящи вреди в социален аспект	
	Управление	
г)	Отговорности на ръководния орган за определяне на рамката за риска, надзора и управлението на изпълнението на целите, стратегията и политиките в контекста на управлението на социалния риск, като се обхващат подходите на контрагентите по отношение на:	
i)	Дейностите, насочени към общността и обществото	
ii)	Отношенията с наетите лица и трудовите стандарти	
iii)	Защитата на потребителите и отговорността за продуктите	
iv)	Правата на човека	
д)	Включването на мерките за управление на социалните фактори и рискове във вътрешните правила за управление, включително ролята на комитетите, разпределението на задачите и отговорностите и обратната връзка от звеното за управление на риска до ръководния орган	
е)	Йерархични линии и честота на отчитането във връзка със социалния риск	
ж)	Съобразяване на политиката за възнагражденията с целите на институцията, свързани със социалния риск	
	Управление на риска	
з)	Определения, методики и международни стандарти, на които се основава рамката за управление на социалния риск	
i)	Процеси за установяване, измерване и наблюдение на дейностите и експозициите (и обезпеченията, когато е приложимо), чувствителни към социален риск, като се обхващат съответните механизми на въздействие	
й)	Дейности, поети задължения и активи, допринасящи за смекчаването на социалния риск	
к)	Прилагане на инструменти за установяване и управление на социалния риск	
л)	Описание на определянето на ограничения на социалния риск и на случаите, в които нарушаването на тези ограничения води до ескалиране и изключване	
м)	Описание на връзката (механизми на въздействие) между социалните рискове и кредитния риск, ликвидностния риск и риска от финансирането, пазарния , оперативния и репутационния риск в рамката за управление на риска	

Таблица 3 – Качествена информация относно управленския риск

в съответствие с член 449a от РКИ

Ред №	Качествена информация – свободен текст	
	Управление	
а)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление, на резултатите от управлението на контрагента, включително комитети на най-висшия управителен орган и комитети, отговарящи за вземането на решения по икономически, екологични и социални въпроси	
б)	Отчитане от страна на институцията на ролята на най-висшия управителен орган на контрагента при нефинансовото отчитане	
в)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление, на резултатите от управлението на нейните контрагенти, включително:	
i)	Етичните съображения	
ii)	Стратегията и управлението на риска	
iii)	Приобщаването	
iv)	Прозрачността	
v)	Управлението на конфликтите на интереси	
vi)	Вътрешната комуникация по въпроси от критично значение	
	Управление на риска	
г)	Отразяване, от страна на институцията, в нейните правила за управление на риска, на резултатите от управлението на нейните контрагенти, като се имат предвид:	
i)	Етичните съображения	
ii)	Стратегията и управлението на риска	
iii)	Приобщаването	
iv)	Прозрачността	
v)	Управлението на конфликтите на интереси	
vi)	Вътрешната комуникация по въпроси от критично значение	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Образец 1 – Банков портфейл – Показатели за потенциалния риск от прехода във връзка с изменението на климата: кредитно качество на експозициите по сектори, емисии и остатъчен срок до падежа

	Сектор/подсектор	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п
		Брутна балансова стойност (млн. евро)					Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии (млн. евро)			Финансирани емисии на парникови газове (емисии на контрагента от обхват 1, обхват 2 и обхват 3) (в тонове еквивалент на CO2)		Емисии на парникови газове (колона и): процент на брутната балансова стойност от портфейла, произтичаща от отчитане от страна на конкретно дружество	Средносрочен срок до падежа				
			В т.ч. експозиции към дружества, изключени от референтните показатели на ЕС, съобразени с Парижкото споразумение, в съответствие с член 12, параграф 1, букви г) – ж) и член 12, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2020/1818	В т.ч. екологично устойчиви	В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции		В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции		В т.ч. финансирани емисии от обхват 3		<= 5 години	> 5 години < = 10 години	> 10 години < = 20 години	>20 години	
1	**Експозиции към сектори, които допринасят в голяма степен за изменението на климата***																
2	A – Селско, горско и рибно стопанство																
3	B – Добивна промишленост																
4	*B.05 - Добив на каменни въглища*																
5	*B.06 - Добив на нефт и природен газ*																
6	*B.07 - Добив на метални руди*																
7	*B.08 - Друг вид добивна промишленост*																
8	*B.09 - Спомагателни дейности в добива*																
9	C – Преработваща промишленост																
10	*C.10 - Производство на хранителни продукти*																
11	*C.11 - Производство на напитки*																
12	*C.12 - Производство на тютюневи изделия*																
13	*C.13 - Производство на текстил и текстилни изделия*																
14	*C.14 - Производство на облекло*																
15	*C.15 - Обработка на кожи; производство на обувки и други изделия от обработени кожи без косъм*																
16	*C.16 - Производство на дървесен материал и изделия от дървесен материал и корк, без мебели; производство на изделия от слама и материали за плетене*																
17	*C.17 - Производство на хартия, картон и изделия от хартия и картон*																
18	*C.18 - Полиграфическа дейност и възпроизвеждане на записани носители*																
19	*C.19 - Производство на кокс и рафинирани нефтопродукти*																
20	*C.20 - Производство на химикали и химически продукти*																
21	*C.21 - Производство на лекарствени вещества и продукти*																
22	*C.22 - Производство на изделия от каучук*																
23	*C.23 - Производство на изделия от други неруди минерали*																
24	*C.24 - Производство на неблагородни метали и изработени от готови бюкове метални продукти*																
25	*C.25 - Производство на метални изделия, без машини и оборудване*																
26	*C.26 - Производство на компютърни и комуникационна техника, електронни и оптични продукти*																
27	*C.27 - Производство на електрически съоръжения*																
28	*C.28 - Производство на машини и оборудване, с общо и специално предназначение*																
29	*C.29 - Производство на автомобили, ремаркета и полуремаркета*																
30	*C.30 - Производство на превозни средства, без автомобили*																
31	*C.31 - Производство на мебели*																
32	*C.32 - Производство, некласифицирано другаде*																
33	*C.33 - Ремонт и инсталиране на машини и оборудване*																
34	D – Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива																
35	*D35.1 - Производство, пренос и разпределение на електрическа енергия*																
36	*D35.11 - Производство на електрическа енергия*																
37	*D35.2 - Производство и разпределение на газообразни горива по газопроводителните мрежи*																
38	*D35.3 - Производство и разпределение на топлинна енергия*																
39	E - Водоснабдяване; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване																
40	F – Строителство																
41	*F.41 - Строителство на сгради*																
42	*F.42 - Строителство на съоръжения*																
43	*F.43 - Специализирани строителни дейности*																
44	G – Търговия; ремонт на моторни превозни средства и мотоциклети																
45	H – Транспорт, складиране и пощи																
46	*H.49 - Сухопътен транспорт*																
47	*H.50 - Воден транспорт*																
48	*H.51 - Въздушен транспорт*																
49	*H.52 - Складиране на товари и спомагателни дейности в транспорта*																
50	*H.53 - Пощенски и куриерски дейности*																
51	I – Хотелиерство и ресторантьорство																
52	L – Операции с недвижими имоти																
53	**Експозиции към сектори, различни от допринасящите в голяма степен за изменението на климата***																
54	K – Финансови и застрахователни дейности																
55	Експозиции към други сектори (кодове по NACE J, M – U)																
56	ОБЩО																

* В съответствие с Делегиран регламент (ЕС) 2020/1818 на Комисията за допълнение на Регламент (ЕС) 2016/1011 по отношение на минималните стандарти за бенчмаркове на ЕС за климатичен преход и за бенчмаркове на ЕС, съответстващи на Парижното споразумение – Регламент относно стандартите за климатичните показатели – съобразение 6: Сектори, изброени в раздели A – H и раздел L от приложение I към Регламент (ЕО) № 1893/2006

Образец 2 – Банков портфейл – Показатели за потенциалния риск от прехода във връзка с изменението на климата: заеми, обезпечени с недвижим имот – енергийна ефективност на обезпечението

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п
	Сектор на контрагента	Обща брутна балансова стойност (в млн. евро)															
			Равнище на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m²)						Равнище на енергийна ефективност (обозначение на обезпечението по CEX)							Без обозначение на обезпечението по CEX	
			0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението
1	**Общо за ЕС**																
2	В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот																
3	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот																
4	В т.ч. обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти																
5	В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m²)																
6	**Общо извън ЕС**																
7	В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот																
8	В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот																
9	В т.ч. обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти																
10	В т.ч. приблизителна оценка на равнището на енергийна ефективност (енергийни характеристики на обезпечението в kWh/m²)																

Образец 3 – Банков портфейл – Показатели за потенциалния риск от прехода във връзка с изменението на климата: показатели за съобразност

	а	б	в	г	д	е	ж
	Сектор	Сектори от NACE (минимуми)	Брутна балансова стойност на портфейла (млн. евро)	показатели за съобразност**	Референтна година	Разлика до MAE NZE2050 в %***	Целева стойност (референтна година + 3 години)
1	Електрическа енергия	Вж. списъка по-долу*					
2	Изгаряне на изкопаеми горива						
3	Автомобилна промишленост						
4	Въздухоплаване						
5	Морски транспорт						
6	Производство на цимент, клинкер и вар						
7	Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди						
8	Химикали						
9	... евентуални допълнения, относими към стопанския модел на институцията						

*** Времево отстояние до сценария за 2030 г. NZE2050 в % (за всеки показател)

* Списък на секторите по NACE, които следва да се вземат предвид

Сектор съгласно MAE	Колона б – Сектори по NACE (минимуми) – Изисквани сектори		Примерни показатели – неизчерпателен списък. Институциите прилагат показатели, определени в сценария на MAE.
Сектор в образеца	*Сектор*	*Код*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*301*	Средно тонове CO2 на пътникокилометър Средно gCO_2/MJ както и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии.
Морски транспорт	*морски транспорт*	*3011*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*3012*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*3315*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*50*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*501*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*5010*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*502*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*5020*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*5222*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*5224*	
Морски транспорт	*морски транспорт*	*5229*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*27*	Средно тонове CO2/MWh както и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии (нефт, природен газ, въглища).
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*2712*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*3314*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*35*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*351*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*3511*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*3512*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*3513*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*3514*	
Електрическа енергия	*електрическа енергия*	*4321*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*91*	Средно тонове CO2 за гигаджаул. както и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии.
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*910*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*192*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*1920*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*2014*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*352*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*3521*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*3522*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*3523*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*4612*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*4671*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*6*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*61*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*610*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*62*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*нефт и природен газ*	*620*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*24*	Средно тонове CO2 на тон продукция както и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии.
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*241*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2410*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*242*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2420*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2434*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*244*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2442*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2444*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2445*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*245*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2451*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2452*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*25*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*251*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*2511*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*4672*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*въглища*	*5*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*въглища*	*51*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*въглища*	*510*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*въглища*	*52*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*въглища*	*520*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*7*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*72*	
Производство на желязо и стомана, кокс и метални руди	*стомана*	*729*	
Изгаряне на изкопаеми горива	*въглища*	*8*	Средно тонове CO2 на GJ. както и
Изгаряне на изкопаеми горива	*въглища*	*9*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*Цимент*	*235*	Средно тонове CO2 на тон продукция както и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии.
Производство на цимент, клинкер и вар	*Цимент*	*2351*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*Цимент*	*2352*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*Цимент*	*236*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*Цимент*	*2361*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*Цимент*	*2363*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*Цимент*	*2364*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*Цимент*	*811*	
Производство на цимент, клинкер и вар	*Цимент*	*89*	
въздухоплаване	*въздухоплаване*	*3030*	Среден дял на устойчивите авиационни горива както и Средно тонове CO2 на пътникокилометър
въздухоплаване	*въздухоплаване*	*3316*	
въздухоплаване	*въздухоплаване*	*511*	
въздухоплаване	*въздухоплаване*	*5110*	
въздухоплаване	*въздухоплаване*	*512*	
въздухоплаване	*въздухоплаване*	*5121*	
въздухоплаване	*въздухоплаване*	*5223*	
автомобилна промишленост	*автомобилна промишленос*	*2815*	Средно тонове CO2 на пътникокилометър както и Среден дял на въглеродноинтензивните технологии.
автомобилна промишленост	*автомобилна промишленос*	*29*	
автомобилна промишленост	*автомобилна промишленос*	*291*	
автомобилна промишленост	*автомобилна промишленос*	*2910*	
автомобилна промишленост	*автомобилна промишленос*	*292*	
автомобилна промишленост	*автомобилна промишленос*	*2920*	
автомобилна промишленост	*автомобилна промишленос*	*293*	
автомобилна промишленост	*автомобилна промишленос*	*2932*	

Образец 4 – Банков портфейл – Показатели за потенциалния риск от прехода във връзка с изменението на климата: експозиции към 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет

	а	б	в	г	д
	Брутна балансова стойност (агрегирана)	Брутна балансова стойност към контрагентите в сравнение с общата брутна балансова стойност (агрегирана)*	В т.ч. екологично устойчиви	Среднопретеглен срок до падежа	Брой на включените предприятия, които са сред 20-те причиняващи най-голямо замърсяване
1					
За контрагенти, които са сред 20-те дружества с най-висок въглероден интензитет в световен мащаб					

Образец 5 – Банков портфейл – Показатели за потенциалния физически риск, свързан с изменението на климата: експозиции, изложени на физически риск

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о
	Променлива: Географски райони, изложени на физически риск във връзка с изменението на климата – остри и хронични явления		Брутна балансова стойност (млн. евро)												
			В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от физически явления, свързани с изменението на климата												
			Разпределение по падежни групи					В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от хронични явления, свързани с изменението на	В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени от остри явления, свързани с изменението на климата	В т.ч. експозиции, чувствителни към въздействия, породени както от хронични, така и от остри явления, свързани с	В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции	Натрупана обезценка, натрупани отрицателни промени в справедливата стойност поради кредитен риск и провизии		
			<= 5 години	> 5 години < = 10 години	> 10 години < = 20 години	> 20 години	Среднопретеглен срок до падежа							В т.ч. експозиции от фаза 2	В т.ч. необслужвани експозиции
1	A – Селско, горско и рибно стопанство														
2	B – Добивна промишленост														
3	C – Преработваща промишленост														
4	D – Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива														
5	E – Водоснабдяване; канализационни услуги, управление на отпадъци и възстановяване														
6	F – Строителство														
7	G – Търговия; ремонт на моторни превозни средства и мотоциклети														
8	H – Транспорт, складиране и пощи														
9	L – Операции с недвижими имоти														
10	Заеми, обезпечени с жилищен недвижим имот														
11	Заеми, обезпечени с търговски недвижим имот														
12	Усвоени обезпечения														
13	Други съответни сектори (разпределени по-долу, когато е приложимо)														

Образец 6. Обобщение на основните показатели за резултатите (КПР) относно съобразените с таксономията експозиции

	КПР			хващане (от общата стойност на акт
	Смекчаване на изменението	Адаптиране към изменение	Общо (Смекчаване на изменението на климата + Адаптиране към	
ОЕА – наличност				
ОЕА – поток				

* Дял в проценти на активите, обхванати от КПР, от общата стойност на банковите активи

Образец 7 – Смекчаващи действия: активи, включени в изчисляването на ОЕА

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п
	милиони евро	Референтна дата на оповестяване Т															
		Обща брутна балансова стойност	Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК + АИК)				
			В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				
				В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			
					В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. адаптиране	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни/адаптиране	В т.ч. спомагащи
	ОЕА – Активи, включени и в числителя, и в знаменателя																
1	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не са държани за търгуване и които са допустими за изчисляване на ОЕА																
2	**Финансови предприятия**																
3	Кредитни институции																
4	Заеми и аванси																
5	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																
6	Капиталови инструменти																
7	Други финансови предприятия																
8	в т.ч. инвестиционни посредници																
9	Заеми и аванси																
10	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																
11	Капиталови инструменти																
12	в т.ч. управляващи дружества																
13	Заеми и аванси																
14	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																
15	Капиталови инструменти																
16	в т.ч. застрахователни предприятия																
17	Заеми и аванси																
18	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																
19	Капиталови инструменти																
20	**Нефинансови предприятия, за които се прилагат задължения за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация (ДОНФИ)**																
21	Заеми и аванси																
22	Дългови ценни книжа, в т.ч. с известно използване на постъпленията																
23	Капиталови инструменти																
24	**Домакинства**																
25	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищен недвижим имот																
26	в т.ч. заеми за ремонт на сгради																
27	в т.ч. заеми за моторни превозни средства																
28	**Финансиране на органи на местното управление**																
29	Финансиране за жилищно настаняване																
30	Друго финансиране на органи на местното																
31	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти																
32	**ОБЩО АКТИВИ В ОЕА**																
	Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА (включени в знаменателя)																
33	**Нефинансови предприятия от ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)**																
34	Заеми и аванси																
35	Дългови ценни книжа																
36	Капиталови инструменти																
37	**Нефинансови предприятия извън ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)**																
38	Заеми и аванси																
39	Дългови ценни книжа																
40	Капиталови инструменти																
41	Деривати																
42	Междубанкови заеми при поискване																
43	Парични средства и активи, свързани с парични средства																
44	Други активи (включително репутация, стоки и др.)																
45	**ОБЩО АКТИВИ В ЗНАМЕНАТЕЛЯ (ОЕА)**																
	Други активи, изключени и от числителя, и от знаменателя за изчисляването на ОЕА																
46	Държави																
47	Експозиции към централни банки																
48	Търговски портфейл																
49	**ОБЩО АКТИВИ, ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ ЧИСЛИТЕЛЯ И ЗНАМЕНАТЕЛЯ**																
50	**ОБЩО АКТИВИ**																

Образец 8 – ОЕА (%)

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п	р	с	т	у	ф	х	ц	ч	ш	щ	аа	аб	ав	аг	ад	ае
		Референтна дата на оповестяване Т: КПР относно наличностите																Референтна дата на оповестяване Т: КПР относно потоците															
		Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК + АИК)						Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК + АИК)				
		Дял на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията						Дял на новите допустими активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на новите допустими активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на новите допустими активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					
			В т.ч. екологично устойчиви					В т.ч. екологично устойчиви					В т.ч. екологично устойчиви				Дял на общата стойност на обхванатите активи		В т.ч. екологично устойчиви				В т.ч. екологично устойчиви						В т.ч. екологично устойчиви				Дял на общата стойност на обхванатите нови активи
% (от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя)				В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. адаптиране	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни/адаптиране	В т.ч. спомагащи				В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. адаптиране	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни/адаптиране	В т.ч. спомагащи	
1	**ОЕА**																																
2	Заеми и аванси, дългови ценни книжа и капиталови инструменти, които не се държани за търгуване и които са допустими за изчисляване на ОЕА																																
3	Финансови предприятия																																
4	Кредитни институции																																
5	Други финансови предприятия																																
6	в т.ч. инвестиционни посредници																																
7	в т.ч. управляващи дружества																																
8	в т.ч. застрахователни предприятия																																
9	Предприятия, предприемачески за които е приложимо задължението за оповестяване съгласно Директивата относно оповестяването на нефинансова информация																																
10	Домакинства																																
11	в т.ч. заеми, обезпечени с жилищен недвижим																																
12	в т.ч. заеми за ремонт на сгради																																
13	в т.ч. заеми за моторни превозни средства																																
14	Финансиране на органи на местното управление																																
15	Финансиране за жилищно настаняване																																
16	Друго финансиране на органи на местното																																
17	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение: жилищни и търговски недвижими имоти																																

Образец 9 – Смекчаващи действия: Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл

Образец 9.1 – Смекчаващи действия: активи, включени в изчисляването на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл

		а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п
		Референтна дата на оповестяване Т															
			Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК + АИК)				
			В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)					В т.ч. към сектори от значение за таксономията (допустими за таксономията)				
	милиони евро	Обща брутна балансова стойност		В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)					В т.ч. екологично устойчиви (съобразени с таксономията)			
					В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. адаптиране	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни/адаптиране	В т.ч. спомагащи
1	**ОБЩО АКТИВИ В ОЕА**																
	Активи, изключени от числителя за изчисляването на ОЕА (включени в знаменателя), но включени в числителя и знаменателя на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл																
2	**Нефинансови предприятия от ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)**																
3	Заеми и аванси																
4	в т.ч. заеми, обезпечени с търговски																
5	в т.ч. заеми за ремонт на сгради																
6	Дългови ценни книжа																
7	Капиталови инструменти																
8	**Нефинансови предприятия извън ЕС (за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ)**																
9	Заеми и аванси																
10	Дългови ценни книжа																
11	Капиталови инструменти																
12	**ОБЩО АКТИВИ В ОТНОШЕНИЕТО НА СЪОБРАЗЕНИЯ С ТАКСОНОМИЯТА БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ**																
	Активи, изключени от числителя на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл (включени в знаменателя)																
13	Деривати																
14	Междубанкови заеми при поискване																
15	Парични средства и активи, свързани с парични средства																
16	Други активи (включително репутация, стоки и др.)																
17	**ОБЩО АКТИВИ В ЗНАМЕНАТЕЛЯ**																
	Други активи, изключени и от числителя, и от знаменателя за изчисляването на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл																
18	**ОБЩО АКТИВИ, ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ ЧИСЛИТЕЛЯ И ЗНАМЕНАТЕЛЯ**																
19	**ОБЩО АКТИВИ**																

Образец 9.2 – Процент на отношението на съобразения с таксономията банков портфейл

	а	б	в	г	д	е	ж	з	и	й	к	л	м	н	о	п	р	с	т	у	ф	х	ц	ч	ш	щ	аа	аб	ав	аг	ад	ае
	Референтна дата на оповестяване Т: КПР относно наличностите																Референтна дата на оповестяване Т: КПР относно потоците															
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК + АИК)						Смекчаване на изменението на климата (СИК)					Адаптиране към изменението на климата (АИК)					ОБЩО (СИК + АИК)				
	Дял на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на допустимите активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на общата стойност на обхванатите активи	Дял на новите допустими активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на новите допустими активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на новите допустими активи за финансиране на сектори от значение за таксономията					Дял на общата стойност на обхванатите нови активи
		В т.ч. екологично устойчиви				В т.ч. екологично устойчиви					В т.ч. екологично устойчиви							В т.ч. екологично устойчиви				В т.ч. екологично устойчиви					В т.ч. екологично устойчиви				
% (от общата стойност на обхванатите активи в знаменателя)			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. адаптиране	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни/адаптиране	В т.ч. спомагащи			В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни	В т.ч. спомагащи		В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. адаптиране	В т.ч. спомагащи		В т.ч. специализирано кредитиране	В т.ч. преходни/адаптиране	В т.ч. спомагащи		
1 **Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл**																																
2 **ОЕА**																																
3 Нефинансови предприятия от ЕС, за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ																																
4 в т.ч. заеми, обезпечени с търговски																																
5 в т.ч. заеми за ремонт на сгради																																
6 Контрагенти извън ЕС, за които не се прилагат задълженията за оповестяване съгласно ДОНФИ																																

Образец 9.3 – Обобщена таблица – Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл в %

	КПР			% на обхващане (от общата стойност на активите)*
	Смекчаване на изменението на климата (СИК)	Адаптиране към изменението на климата (АИК)	Общо (СИК + АИК)	
Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл – наличност				
Отношение на съобразения с таксономията банков портфейл – поток				

Образец 10 – Други действия за смекчаване на изменението на климата, които не са обхванати от Регламент (ЕС) 2020/852

	а	б	в	г	д	е
	Вид финансов инструмент	Вид контрагент	Брутна балансова стойност (млн. евро)	Вид на смекчавания риск (риск от прехода във връзка с изменението на	Вид на смекчавания риск (физически риск, свързан с изменението на климата)	Качествена информация за естеството на смекчаващите действия
1	Облигации (напр. екосъобразни, устойчиви, свързани с устойчивостта съгласно стандарти, различни от стандартите на ЕС)	Финансови предприятия				
2		Нефинансови предприятия				
3		В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот				
4		Други контрагенти				
5	Кредити (напр. екосъобразни, устойчиви, свързани с устойчивостта съгласно стандарти, различни от стандартите на ЕС)	Финансови предприятия				
6		Нефинансови предприятия				
7		В т.ч. кредити, обезпечени с търговски недвижим имот				
8		Домакинства				
9		В т.ч. кредити, обезпечени с жилищен недвижим имот				
10		В т.ч. кредити за ремонт на сгради				
11		Други контрагенти				

Образец EU CAE1 – Експозиции по криптоактиви

		Стойност на експозицията	Рисково претеглени размери на експозициите (РПРЕ)	Капиталови изисквания
	Вид експозиции	**а**	**б**	**в**
1	Традиционни активи във вид на токени			
2	Токени, обвързани с активи			
3	Експозиции по други криптоактиви			
4	**Общо**			
	Допълнителни показатели			
5	Експозиции по други криптоактиви, изразени като процентен дял от капитала от първи ред на институцията			

ПРИЛОЖЕНИЕ II

ТАБЛИЦА НА СЪОТВЕТСТВИЕТО

Настоящият регламент	Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/637
Член 1	Член 1, параграфи 1, 2, 3 и 4
Член 2	Член 2
Член 3	Член 3, параграфи 1, 2, 3 и 4
Член 4	Член 4
Член 5	Член 5
Член 6	Член 6
Член 7, параграф 1	Член 6а, параграф 1
Член 7, параграф 2	Член 6а, параграф 2
Член 8	Член 7
Член 9, параграф 1	Член 8, параграфи 1 и 2
Член 9, параграф 2	Член 8, параграф 3
Член 9, параграф 3	Член 8, параграф 4
Член 9, параграф 4	Член 8, параграф 5
Член 9, параграф 5	Член 8, параграф 6
Член 10	Член 9
Член 11	Член 10
Член 12	Член 11
Член 13	Член 12
Член 14	Член 13
Член 15	Член 14
Член 16	Член 15
Член 17	-
Член 18	Член 16
Член 19	Член 16а, параграфи 1, 2 и 3
Член 20	Член 17
Член 21	Член 18
Член 22	Член 18а
Член 23	-
Член 24	-
Член 25	Член 19
Член 26	-
Член 27	-
Член 28	-
Приложение I	Приложение I
Приложение I	Приложение III
Приложение I	Приложение V
Приложение I	Приложение VII
Приложение I	Приложение IX
Приложение I	Приложение XI

Приложение I	Приложение XIII
Приложение I	Приложение XV
Приложение I	Приложение XVII
Приложение I	Приложение XIX
Приложение I	Приложение XXI
Приложение I	Приложение XXIII
Приложение I	Приложение XXV
Приложение I	Приложение XXVII
Приложение I	Приложение XXIX
Приложение I	Приложение XXXI
Приложение I	Приложение XXXIII
Приложение I	Приложение XXXV
Приложение I	Приложение XXXVII
Приложение I	Приложение XXXIX