BG

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

**УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ**

**ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ**

(…)

3.5а. C 10.00 – Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: експозиции по вътрешнорейтинговия подход, за които се прилага долна граница на капиталовите изисквания

3.5a.1. Общи бележки

91б. Институциите, които прилагат вътрешнорейтинговия подход, докладват в C 10.00 експозициите по вътрешнорейтинговия подход, разбити по класове експозиции по стандартизирания подход, както и информация за изчисляването на стандартизирания общ размер на рисковите експозиции за тези експозиции. В колони 0100—0120 се събира информация за въздействието на преходните разпоредби, свързани с долната граница на капиталовото изискване за тези експозиции.

91в. Институциите, които за изчисляване на размера на експозициите по стандартизирания подход прилагат метода на вътрешните модели (МВМ), посочен в глава 6, раздел 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, докладват ред 0270 от настоящия образец.

3.5a.2. Указания относно конкретни позиции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Колони** | | |
| 0010 | | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  Вж. указанията за образец C 07.00, колона 0010. |
| 0020 | | (–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ, СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ  Вж. указанията за образец C 07.00, колона 0030. |
| 0030 | | ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ  Сборът от колони 0010 и 0020 |
| 0040 | | СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА  Вж. указанията за образец C 07.00, колона 0200. |
| 0050 | | В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА  Вж. указанията за образец C 07.00, колона 0210. |
| 0060-0080 | | ДОЛНА ГРАНИЦА НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ  Член 92, параграф 3 и член 92, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0060 | | Стандартизиран ОРРЕ  Стандартизираният общ размер на рисковите експозиции (стандартизиран ОРРЕ), изчислен в съответствие с член 92, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0070 | | В Т.Ч.: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА  Стандартизиран ОРРЕ за кредитен риск от контрагента, изчислен в съответствие с методите, изложени в трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0080 | | В Т.Ч.: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ОДОБРЕНА АВКО  Член 112, букви а) — г), е), ж), л), н), о) и р) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0090-0110 | | ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: РПРЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ОТ ПРИЛАГАНЕТО НА НЯКОИ ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ  Член 92, параграф 3 и член 465 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Докладва се разликата между РПРЕ, изчислен без прилагане на преходните разпоредби, и РПРЕ, изчислен при прилагане на преходните разпоредби. |
| 0090 | | ЕКСПОЗИЦИИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С ИПОТЕКИ ВЪРХУ ЖИЛИЩНИ ИМОТИ, ДО 55 % ОТ СТОЙНОСТТА НА ИМОТА  Член 465, параграф 5, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0100 | | ЕКСПОЗИЦИИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С ИПОТЕКИ ВЪРХУ ЖИЛИЩНИ ИМОТИ, МЕЖДУ 55 % И 80 % ОТ СТОЙНОСТТА НА ИМОТА  Член 465, параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0110 | | ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ПРЕДПРИЯТИЯ БЕЗ РЕЙТИНГ С ОЦЕНКА НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ  Член 465, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0120 | | ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА СЪГЛАСНО МВМ  Член 465, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| **Редове** | | |
| 0010 | ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ  Член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0020 | В т.ч.: Допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 124 от Регламент (ЕС) № 575/2013  В съответствие с член 124, параграфи 2 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите докладват допълнителните рискови експозиции, за да се съобразят със съобщените им след консултация с ЕБО по-строги пруденциални изисквания. | |
| 0030 | Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции  Образец CR SA на ниво общи експозиции. Класовете експозиции съгласно СП са посочените в член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без секюритизиращите позиции. | |
| 0040 | Централни правителства или централни банки  Вж. образец CR SA | |
| 0050 | Регионални правителства или местни органи на властта  Вж. образец CR SA | |
| 0060 | Субекти от публичния сектор  Вж. образец CR SA | |
| 0070 | Многостранни банки за развитие  Вж. образец CR SA | |
| 0080 | Международни организации  Вж. образец CR SA | |
| 0090 | Институции  Вж. образец CR SA | |
| 0100 | Предприятия — Други  Вж. образец CR SA | |
| 0101 | В т.ч.: Експозиции към предприятия без рейтинг с оценка на вероятността от неизпълнение  Член 465, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0110 | В т.ч.: Закупени вземания  Експозиции, отнесени по вътрешнорейтинговия подход към класа експозиции „Закупени вземания“ съгласно член 147, параграф 2, буква в), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013. | |
| 0120 | Предприятия — Специализирано кредитиране  Вж. образец CR SA | |
| 0130 | На дребно  Вж. образец CR SA | |
| 0131 | В т.ч.: Квалифицирани револвиращи  Експозиции, отнесени по вътрешнорейтинговия подход към класа експозиции „Закупени вземания“ съгласно член 147, параграф 2, буква г), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013. | |
| 0132 | В т.ч.: Закупени вземания  Експозиции, отнесени по вътрешнорейтинговия подход към класа експозиции „Закупени вземания“ съгласно член 147, параграф 2, буква г), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013. | |
| 0150 | Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени  Вж. образец CR SA | |
| 0151 | В т.ч.: Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, до 55 % от стойността на имота  Член 465, параграф 5, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0152 | В т.ч.: Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, между 55 % и 80 % от стойността на имота  Член 465, параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |
| 0153 | В т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ (обезпечени)  Вж. образец CR SA | |
| 0154 | В т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ (необезпечени)  Вж. образец CR SA | |
| 0155 | В т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – Други – които не са ОДНИ  Вж. образец CR SA | |
| 0156 | В т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ  Вж. образец CR SA | |
| 0157 | В т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – Други – ОДНИ  Вж. образец CR SA | |
| 0158 | В т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ (обезпечени)  **Вж. образец CR SA** | |
| 0159 | В т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ (необезпечени)  Вж. образец CR SA | |
| 0160 | В т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – Други – които не са ОДНИ  Вж. образец CR SA | |
| 0161 | В т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ  Вж. образец CR SA | |
| 0162 | В т.ч.: Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – Други – ОДНИ  Вж. образец CR SA | |
| 0163 | В т.ч.: Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени  Вж. образец CR SA | |
| 0170 | В т.ч.: Обезпечени с жилищни недвижими имоти по вътрешнорейтинговия подход  Експозиции, отнесени по вътрешнорейтинговия подход към класа експозиции „Закупени вземания“ съгласно член 147, параграф 2, буква г), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013. | |
| 0180 | Експозиции в неизпълнение  Вж. образец CR SA | |
| 0190 | Експозиции към подчинен дълг  Вж. образец CR SA | |
| 0200 | Покрити облигации  Вж. образец CR SA | |
| 0210 | Вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка  Вж. образец CR SA | |
| 0220 | Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)  Вж. образец CR SA | |
| 0230 | Капиталови инструменти  Вж. образец CR SA | |
| 0240 | Други позиции  Вж. образец CR SA | |
| Поясняващи позиции | | |
| 0250 | Предприятия – ОВРП  Експозиции към предприятия, третирани по основния вътрешнорейтингов подход | |
| 0260 | Предприятия – УВРП  Експозиции към предприятия, третирани по усъвършенствания вътрешнорейтингов подход | |
| 0270 | Експозиции по стандартизирания подход, за които се прилага кредитен риск от контрагента съгласно МВМ  Член 465, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 | |