ПРИЛОЖЕНИЕ IX

**УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ И**

**РИСК ОТ КОНЦЕНТРАЦИЯ**

###### Съдържание

[ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ 2](#_Toc188874629)

[1. Структура и установени практики 2](#_Toc188874630)

[2. Съкращения 2](#_Toc188874631)

[ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ 3](#_Toc188874632)

[1. Обхват и степен на докладване на ГЕ 3](#_Toc188874633)

[2. Структура на образеца за ГЕ 4](#_Toc188874634)

[3. Определения и общи указания за целите на докладването на ГЕ 4](#_Toc188874635)

[4. C 26.00 - Образец за максималния размер на ГЕ 5](#_Toc188874636)

[4.1. Указания относно определени редове 5](#_Toc188874637)

[5. C 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1) 7](#_Toc188874638)

[5.1. Указания относно определени колони 7](#_Toc188874639)

[6. C 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2) 10](#_Toc188874640)

[6.1. Указания относно определени колони 10](#_Toc188874641)

[7. C 29.00 - Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ3) 18](#_Toc188874642)

[7.1. Указания относно определени колони 18](#_Toc188874643)

## ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. **Структура и установени практики**
2. Рамката за докладването на големи експозиции („ГЕ“) се състои от четири образеца, които включват следната информация:
   1. максимален размер на големите експозиции;
   2. идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1);
   3. експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2);
   4. данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ3);
3. Указанията включват препратки към правни норми, както и подробна информация за данните, които се докладват във всеки образец.
4. Указанията и правилата за валидиране следват условното обозначаване на колоните, редовете и полетата в образците, установено в следващите параграфи.
5. При указанията и правилата за валидиране се използва следното условно обозначаване: {Образец;Ред;Колона}. Използва се звездичка, за да се обозначи, че валидирането се извършва за всички редове, в които е докладвана информация.
6. При валидиране в рамките на образец, в който се използват само информационни точки от него, в записа не се включва думата „образец“: {Ред; Колона}.
7. ABS(Стойност): абсолютната стойност без знак. Всяка сума, която увеличава експозициите, се докладва като положително число. Обратно, всяка сума, която намалява експозициите, се докладва като отрицателно число. Когато пред обозначението на позиция има отрицателен знак (-), за тази позиция не се докладва положително число.
8. **Съкращения**
9. За целите на настоящото приложение Регламент (ЕС) № 575/2013 се нарича „РКИ“.

## ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. **Обхват и степен на докладване на ГЕ**
2. Институциите използват образците ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват на индивидуална основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти в съответствие с член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ).
3. Институциите майки в държава членка използват образците ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват на консолидирана основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно в съответствие с член 394, параграф 1 от РКИ.
4. Докладва се всяка голяма експозиция, определена съгласно член 392 от РКИ, включително големите експозиции, които не се вземат предвид при определяне на съответствието с максималния размер на големите експозиции, установен в член 395 от РКИ.
5. Институциите майки в държава членка, по отношение на които се прилага трета част, дял II, глава 3 от РКИ, използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да докладват на консолидирана основа информация за двадесетте най-големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти в съответствие с втора алинея изречение от член 394, параграф 1 от РКИ. Стойността на експозицията, която се получава като се извади сумата в колона 320 („Изключени суми“) на образец ГЕ2 от сумата в колона 210 („Общо“) на същия образец, е сумата, която се използва, за да се определят 20-те най-големи експозиции.
6. За да докладват информация на консолидирана основа за десетте най-големи експозиции към институции, както и за десетте най-големи експозиции към предприятия, извършващи паралелна банкова дейност извън регулираната рамка, на консолидирана основа в съответствие с член 394, параграф 2, букви а) — г) от РКИ, институциите майки в държава членка използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3. Стойността на експозицията, изчислена в колона 210 („Общо“) на образец ГЕ2, е сумата, която се използва, за да се определят тези 20 най-големи експозиции.
7. За да докладват информация на консолидирана основа за експозициите на стойност 300 милиона евро или повече, но по-малка от 10 % от капитала от първи ред на институцията съгласно последното изречение на член 394, параграф 1 от РКИ, институциите майки в държава членка използват образци ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3. Стойността на експозицията, изчислена в колона 210 („Общо“) на образец ГЕ2, е сумата, която се използва, за да се определят тези експозиции.
8. Данните за големите експозиции и съответните големи експозиции, както и данните за експозициите на стойност 300 милиона евро или повече, но по-малка от 10 % от капитала от първи ред на институцията, към групи от свързани клиенти и отделни клиенти, които не принадлежат към група от свързани клиенти, се докладват в образец ГЕ2 (където дадена група от свързани клиенти се докладва като една експозиция).
9. Институциите докладват в образец ГЕ3 данни за експозициите към отделни клиенти, които принадлежат към групите от свързани клиенти, докладвани в образец ГЕ2. Експозиция към отделен клиент, която е докладвана в образец ГЕ2, не се посочва отново в образец ГЕ3.
10. **Структура на образеца за ГЕ**
11. В колоните от образец ГЕ1 се представя информация във връзка с идентификационните данни на отделни клиенти или групи от свързани клиенти, към които институцията има експозиция.
12. В колоните от образци ГЕ2 и ГЕ3 се представят следните съвкупности от данни:
    1. стойността на експозицията преди прилагането на изключения и преди отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, включваща преките, непреките и допълнителните експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи;
    2. ефектът от изключенията и техниките за редуциране на кредитния риск;
    3. стойността на експозицията след прилагането на изключения и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, изчислена съгласно член 395, параграф 1 от РКИ.
13. **Определения и общи указания за целите на докладването на ГЕ**
14. Определение на понятието „група от свързани клиенти“ е дадено в член 4, параграф 1, точка 39 от РКИ.
15. Определение на понятието „институции“ е дадено в член 4, параграф 1, точка 3 от РКИ.
16. Експозициите към „граждански сдружения“ се докладват. Освен това институциите добавят сумите на кредитите на гражданските сдружения към дълга на всеки партньор. Експозициите към граждански сдружения с квоти се разделят или разпределят към партньорите според съответните им квоти. Някои схеми (например сметки на името на няколко лица, общности на наследници, заеми, отпуснати на подставени лица), действащи фактически като граждански сдружения, следва да се докладват точно като такива.
17. Активите и задбалансовите позиции се използват без прилагане на рисковите тегла и степените на риск съгласно член 389 от РКИ. По-точно към задбалансовите позиции не се прилагат конверсионни коефициенти.
18. Определение на понятието „експозиции“ е дадено в член 389 от РКИ:
    1. „експозиции“ са всеки актив или задбалансова позиция в банковия и търговския портфейл, включително позициите по член 400 от РКИ, но без позициите, които попадат в обхвата на член 390, параграф 6, букви а)— г) от РКИ;
    2. „непреки експозиции“ са експозициите към гаранта или емитента на обезпечението, а не към прекия длъжник съгласно член 403 от РКИ. *Посочените тук определения не могат да се отличават по никакъв начин от определенията, предвидени в основния акт.*
19. Експозициите към групи от свързани клиенти се изчисляват в съответствие с член 390, параграф 1 от РКИ.
20. Разрешено е „споразуменията за нетиране“ да бъдат взети предвид при изчисляване на стойността на големи експозиции съгласно разпоредбите на член 390, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ. Стойността на експозицията, произтичаща от дериватни договори, изброени в приложение II към РКИ, и договори за кредитни деривати, сключени пряко с клиент, се определя съгласно трета част, дял II, глава 6 от РКИ, като за целите на тези методи се взима предвид ефектът от договори за новация и други споразумения за нетиране в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздели 3—5 от РКИ. Стойността на експозиция, произтичаща от репо сделка, сделки по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, може да се определи в съответствие с трета част, дял II, глава 4 или 6 от РКИ. В съответствие с член 296 от РКИ, в образците за ГЕ експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на докладващата институция споразумение за кръстосано нетиране на продукти, се докладва като „други задължения“.
21. „Стойността на експозиция“ се изчислява в съответствие с член 390 от РКИ.
22. Ефектът от пълното или частичното прилагане на изключения и допустимите техники за редуциране на кредитния риск за целите на изчисляването на експозициите по смисъла на член 395, параграф 1 е определен в членове 399 — 403 от РКИ.
23. Институциите докладват експозициите, произтичащи от обратни репо споразумения, в съответствие с член 402, параграф 3 от РКИ. При условие че са изпълнени критериите по член 402, параграф 3 от РКИ, институцията докладва големите експозиции към всяка трета страна с размера на вземането, което контрагентът по сделката предявява към третата страна, а не с размера на експозицията към контрагента.
24. **C 26.00 - Образец за максималния размер на ГЕ**
    1. Указания относно определени редове

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **010** | Контрагенти, които не са институции  Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ.  Докладва се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които не са институции. Тази стойност възлиза на 25 % от капитала от първи ред, които се докладват в ред 015 на образец C 01.00 от приложение I, освен когато е приложим по-ограничителен процент поради прилагането на национални мерки в съответствие с член 458 от РКИ или делегираните актове, приети в съответствие с член 462 с оглед на изискванията, посочени в член 459, буква б) от РКИ. |
| **020** | Институции  Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ.  Институциите докладват стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които са институции. В съответствие с член 395, параграф 1 от РКИ, тази стойност е:  - ако 25 % от капитала от първи ред надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, определен от компетентния орган в съответствие с член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се докладват 25 % от капитала от първи ред;  - ако 25 % от капитала от първи ред на институцията не надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, посочен от компетентния орган в съответствие член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се докладват 150 милиона евро (или по-ниския максимален размер, посочен от компетентния орган). Ако институцията е определила по-нисък максимален размер по отношение на капитала от първи ред, изискван съгласно член 395, параграф 1, втора алинея от РКИ, се докладва този максимален размер.  По силата на член 395, параграф 6 или член 458 от РКИ или делегирания акт, приет в съответствие с член 462 с оглед на изискванията, посочени в член 459, буква б) от РКИ, тези максимални размери могат да бъдат по-ниски, когато се прилагат национални мерки. |
| **030** | Институции в %  Член 395, параграф 1 и член 459, буква а) от РКИ  Докладваната стойност е абсолютният максимален размер (докладван в ред 020) изразен като процент от капитала от първи ред. |
| **040** | Глобални системно значими институции (Г-СЗИ)  Член 395, параграф 1 от РКИ  Докладва се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които са институции или групи, определени като Г-СЗИ или като Г-СЗИ извън ЕС. В съответствие с член 395, параграф 1 от РКИ този максимален размер е:   * Г-СЗИ не формира експозиция към друга институция или група, определена като Г-СЗИ или Г-СЗИ извън ЕС, чиято стойност надвишава 15 % от нейния капитал от първи ред след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск. |

1. **C 27.00 - Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1)**
   1. Указания относно определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **010-070** | Идентификационни данни на контрагента:  Институциите докладват идентификационните данни на всеки контрагент, за който е подадена информация в някой от образците C 28.00 — C 29.00. Идентификационните данни на групата от свързани клиенти се предоставят само ако в националната система за докладване за нея е предвиден собствен код.  Съгласно член 394, параграф 1, трета алинея от РКИ институциите докладват идентификационните данни на контрагента, към който имат експозиции на стойност 300 милиона евро или повече, но по-малка от 10 % от капитала им от първи ред.  По силата на член 394, параграф 1, буква а) от РКИ институциите докладват идентификационните данни на контрагента, към който имат голяма експозиция, както е определена в член 392 от РКИ.  По силата на член 394, параграф 2, буква а) от РКИ институциите докладват идентификационните данни за контрагента, към който имат най-големи експозиции (когато контрагентът е институция или предприятие, извършващо паралелна банкова дейност). |
| **011** | Код  Кодът като част от идентификатора на реда трябва да бъде индивидуален за всеки субект, за който се докладва. За институции и застрахователни предприятия като код се използва ИКПС. За останалите субекти кодът е ИКПС или, ако няма такъв, национален код. Кодът е уникален и се използва последователно във всички образци и във времето. Кодът се попълва винаги. |
| **015** | Вид на кода  Институциите посочват вида код, докладван в колона 010, като „ИКПС“ или „код, различен от ИКПС“.  Видът на кода се посочва винаги. |
| **021** | Наименование  Винаги когато се посочва група от свързани клиенти, наименованието съответства на наименованието на групата. Във всички останали случаи наименованието съответства на отделния контрагент.  Наименованието, което се посочва за група от свързани клиенти, е наименованието на дружеството майка, а когато групата от свързани клиенти няма дружество майка, се посочва търговското наименование на групата. |
| **035** | Национален код  Когато докладват ИКПС като идентификатор в колона „Код“, институциите могат допълнително да докладват и националния код. |
| **040** | Местопребиваване на контрагента  Използва се код 3166-1-alpha-2 по ISO на държавата на учредяване на контрагента (включително псевдокодовете по ISO за международните организации, които псевдокодове се намират в най-актуалното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс).  За групите от свързани клиенти местопребиваване не се посочва. |
| **050** | Сектор на контрагента  Всеки контрагент се причислява към даден икономически сектор, като се използва класификацията на икономическите сектори в образците за докладване на финансова информация („FINREP“), приложение V, част 1, параграф 42, като други финансови предприятия се разделят на инвестиционни посредници и други финансови предприятия, както следва:  i) централни банки;  ii) сектори „Държавно управление“;  iii) кредитни институции;  iv) инвестиционни посредници по смисъла на член 4, параграф 1, точка 2 от РКИ;  v) други финансови предприятия (без инвестиционни посредници)  vi) нефинансови предприятия;  vii) домакинства.  За групи от свързани клиенти не се посочва сектор. |
| **060** | Код по NACE  За икономическия сектор се използват кодовете по NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = Статистическа класификация на икономическите дейности в ЕС).  Тази колона се прилага само за контрагенти, които са „други финансови предприятия“ (без инвестиционни посредници) или „нефинансови предприятия“. За „нефинансови предприятия“ кодовете по NACE се използват с едно ниво на детайлизиране (например „F - строителство“), а за „други финансови предприятия“ (без инвестиционни посредници) — с две нива на детайлизиране, като по този начин се предоставя отделна информация относно застрахователните дейности (например „K65 - Застраховане, презастраховане и допълнително пенсионно осигуряване“).  Икономическите сектори „други финансови предприятия“ (без инвестиционни посредници) и „нефинансови предприятия“ се извеждат въз основа на разбивката на контрагентите съгласно FINREP.  За групите от свързани клиенти кодове по NACE не се посочват. |
| **070** | Вид контрагент  Член 394, параграф 2 от РКИ  Посочва се видът на контрагентите, към които са десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към предприятия, извършващи паралелна банкова дейност, като се използва „I“ за институции и „S“ за предприятия, извършващи паралелна банкова дейност извън регулираната рамка. |

1. **C 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2)**
   1. Указания относно определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **010** | Код  Ако на национално равнище е предвиден собствен код за група от свързани клиенти, той се посочва като кода на групата от свързани клиенти. Ако на национално равнище не е предвиден такъв собствен код, в C 27.00 се посочва кодът на дружеството майка.  Когато група от свързани клиенти няма дружество майка, кодът, който се посочва, е този на отделното дружество, което институцията счита за най-значимо в групата от свързани клиенти. Във всички останали случаи кодът съответства на отделния контрагент.  Кодовете се използват по последователен начин във времето.  Съставът на кода зависи от националната система за докладване, освен когато в ЕС има единна кодификация. |
| **020** | Група или отделен субект  Институцията посочва „1“ при докладването на експозиции към отделни клиенти и „2“ при докладването на експозиции към групи от свързани клиенти. |
| **030** | Сделки, при които има експозиция към базови активи  Член 390, параграф 7 от РКИ  Съгласно допълнителните технически спецификации на националните компетентни органи, когато институцията има експозиции към посочения контрагент чрез сделка, при която има експозиции към базови активи, се посочва „да“, а в противен случай — „не“. |
| **040-180** | Първоначални експозиции  Членове 24, 389, 390 и 392 от РКИ  В тази група колони институцията докладва първоначалните експозиции по преки експозиции, непреки експозиции и допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи.  Съгласно член 389 от РКИ активите и задбалансовите позиции се използват без прилагане на рисковите тегла или степените на риск. По-точно към задбалансовите позиции не се прилагат конверсионни коефициенти.  Тези колони съдържат първоначалната експозиция, т.е. стойността на експозицията, без да се вземат под внимание корекциите на стойността и провизиите, които се приспадат в колона 210.  Определението за експозиция и начинът на изчисляването ѝ са представени в членове 389 и 390 от РКИ. Оценката на активите и задбалансовите позиции се извършва в съответствие с приложимата за институцията счетоводна рамка съгласно член 24 от РКИ.  В тези колони се включват експозициите, приспаднати от позициите на базовия собствен капитал от първи ред или на допълнителния капитал от първи ред, които не са експозиции по смисъла на член 390, параграф 6, буква д). Тези експозиции се приспадат в колона 200.  Експозициите, посочени в член 390, параграф 6, букви а) — г) от РКИ, не се включват в тези колони.  Първоначалните експозиции включват всички активи и задбалансови позиции. Изключенията от член 400 от РКИ се приспадат в колона 320 за целите на член 395, параграф 1 от РКИ.  Включват се експозициите по банковия и по търговския портфейл.  Нетната позиция, изчислена в съответствие с член 390, параграф 3, буква б) от РКИ, се докладва като пряка експозиция и се включва в колоната (060, 070 или 080), съответстваща на вида на преобладаващия инструмент.  Преобладаващият инструмент се определя въз основа на стойността на нетната позиция във всеки вид инструмент.  При отнасянето на експозициите по финансови инструменти, когато различни експозиции, породени от споразуменията за нетиране, представляват една експозиция, тази експозиция се отнася към финансовия инструмент, съответстващ на основния актив, включен в споразумението за нетиране (вж. също уводния раздел). |
| **040** | Обща първоначална експозиция  Институцията докладва размера на преките, непреките и допълнителните експозиции, които произтичат от експозицията към сделки, при които има експозиция към базови активи. |
| **050** | В т.ч.: в неизпълнение  Член 178 от РКИ  Институцията докладва частта от общата първоначална експозиция, съответстваща на експозициите в неизпълнение. |
| **060-110** | Преки експозиции  „Преки експозиции“ означава експозициите на база „пряк длъжник“. |
| **060** | Дългови инструменти  Категории 2 и 3 от таблицата в част 2 от приложение II към Регламент (ЕС) № 1071/2013 (EЦБ/2013/33).  Дълговите инструменти включват дълговите ценни книжа, заемите и авансите.  В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „заеми с първоначален срок до падежа до и включително една година/над една година и до и включително пет години/над пет години“ или като „ценни книжа, различни от акции“, съгласно ЕЦБ/2013/33.  В тази колона се включват репо сделките, сделките по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки (сделки, свързани с финансирането на ценни книжа) и маржин заемните сделки. |
| **70** | Капиталови инструменти  Категории 4 и 5 от таблицата в част 2 от приложение II към EЦБ/2013/33.  В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „Капиталови инструменти“ или като „Акции/дялови единици в инвестиционни фондове“ в съответствие с ЕЦБ/2013/33. |
| **080** | Деривати  Член 272, параграф 2 и приложение II към РКИ  Инструментите, които се докладват в тази колона, включват дериватите, изброени в приложение II към РКИ, и сделките с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от РКИ.  В тази колона се включват кредитните деривати, към които се прилага кредитен риск от контрагента. |
| **090-110** | Задбалансови позиции  Приложения I към РКИ  Докладваната в тази колона стойност е номиналната стойност преди приспадането на корекциите за специфичен кредитен риск и без прилагане на конверсионните коефициенти. |
| **090** | Кредитни ангажименти  Приложение I, параграф 1, букви в) и з), параграф 2, буква б), подточка ii), параграф 3, буква б), подточка i) и параграф 4, буква а) от РКИ  Кредитните ангажименти са твърди ангажименти за предоставяне на кредит при предварително определени условия, с изключение на онези, които са деривати, тъй като те могат да бъдат уредени нетно в брой или чрез предоставяне или емитиране на друг финансов инструмент. |
| **100** | Финансови гаранции  Приложение I, параграф 1, букви а), б) и е) от РКИ  Финансовите гаранции са договори, съгласно които емитентът извършва определени плащания, за да възстанови на титуляря загуба, която последният е понесъл поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато то е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменени условия на дългов инструмент. В тази колона се докладват кредитните деривати, които не са включени в колоната „деривати“. |
| **110** | Други ангажименти  „Други ангажименти“ са позициите от приложение I към РКИ, които не са включени в предходните категории. В тази колона се докладва експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на институцията споразумение за кръстосано нетиране на продукти. |
| **120-170** | Непреки експозиции  Член 403 от РКИ  В съответствие с член 403 от РКИ, когато експозиция към даден клиент е гарантирана от трето лице или е обезпечена с издадено от трето лице обезпечение, кредитната институция използва подхода на заместването.  В тази група колони институцията докладва размера на преките експозиции, които са отнесени към гаранта или емитента на обезпечението, при положение че в съответствие с изискванията на трета част, дял II, глава 2 от РКИ им се определя еквивалентно или по-ниско рисково тегло, отколкото на клиента. В член 403, параграф 3 от РКИ е предвидено алтернативно третиране по отношение на експозициите, обезпечена с издадено от трето лице обезпечение.  Защитената референтна първоначална експозиция (пряка експозиция) се приспада от експозицията към първоначалния заемополучател в колоните „Допустими техники за намаляване на кредитния риск“. Непряката експозиция увеличава експозицията към гаранта или емитента на обезпечението чрез ефекта на заместването. Това се отнася и за гаранциите, предоставени в рамките на група от свързани клиенти.  Институцията докладва първоначалния размер на непреките експозиции в колоната, която отговаря на вида обезпечена с гаранция или обезпечение пряка експозиция: например когато обезпечената пряка експозиция е дългов инструмент, размерът на отнесената към гаранта „Непряка експозиция“ се докладва в колона „Дългови инструменти“.  Експозициите, произтичащи от дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица, също се докладват в тази група колони при спазване на разпоредбите на член 399 от РКИ. |
| **120** | Дългови инструменти  Вж. колона 060. |
| **130** | Капиталови инструменти  Вж. колона 070. |
| **140** | Деривати  Вж. колона 080. |
| **150-170** | Задбалансови позиции  Докладваната в тези колони стойност е номиналната стойност преди приспадане на корекциите за специфичен кредитен риск и прилагане на конверсионните коефициенти. |
| **150** | Кредитни ангажименти  Вж. колона 090. |
| **160** | Финансови гаранции  Вж. колона 100. |
| **170** | Други ангажименти  Вж. колона 110. |
| **180** | Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи  Член 390, параграф 7 от РКИ  Допълнителните експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базови активи. |
| **190** | (-) Корекции на стойността и провизии  Членове 34, 24, 110 и 111 от РКИ  Корекциите на стойността и провизиите, включени в съответната счетоводна рамка (Директива 86/635/ЕИО или Регламент (ЕО) № 1606/2002), които засягат оценката на експозициите в съответствие с членове 24 и 110 от РКИ.  В тази колона се докладват корекциите на стойността и провизиите срещу брутната експозиция, посочени в колона 040. |
| **200** | (–) Експозиции, приспаднати от позициите на базовия собствен капитал от първи ред или на допълнителния капитал от първи ред  Член 390, параграф 6, буква д) от РКИ  Докладват се експозициите, приспаднати от позициите на базовия собствен капитал от първи ред или на допълнителния капитал от първи ред, които се включват в различните колони на общата първоначална експозиция. |
| **210-230** | Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск  Член 394, параграф 1, буква б) от РКИ  Когато е приложимо, институциите докладват стойността на експозицията преди отчитането на ефекта от редуцирането на кредитния риск. |
| **210** | Общо  Стойността на експозицията, която се докладва в тази колона, е стойността, която се използва, за да се определи дали дадена експозиция е голяма експозиция по смисъла на член 392 от РКИ.  Това включва първоначалната експозиция след приспадане на корекциите на стойността и провизиите, както и стойността на експозициите, приспаднати от позициите на базовия собствен капитал от първи ред или на допълнителния капитал от първи ред. |
| **220** | В т.ч.: Банков портфейл  Размерът на банковия портфейл в общата експозиция преди изключенията и редуцирането на кредитния риск. |
| **230** | % от капитала от първи ред  Членове 392 и 395 от РКИ  Докладва се процентът от стойността на експозицията преди прилагането на изключенията и РКР, свързани с капитала от първи ред на институцията, съгласно определението в член 25 от РКИ. |
| **240-310** | (-) Допустими техники за редуциране на кредитния риск  Членове 399 и 401—403 от РКИ; Техники за редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ.  Техниките за редуциране на кредитния риск, признати в трета част, дял II, глави 3 и 4 от РКИ, се използват в съответствие с членове 401—403 от РКИ.  Техниките за редуциране на кредитния риск може да имат различни ефекти в режима за ГЕ: ефект на заместването; обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването; третиране като недвижимо имущество. |
| **240-290** | (-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск  Член 403 от РКИ  Докладваният в тези колони размер на обезпечената и необезпечената кредитна защита съответства на експозициите, гарантирани от трето лице или обезпечени с обезпечение, издадено от трето лице, когато институцията третира частта от експозицията, гарантирана и/или обезпечена с пазарната стойност на признатото обезпечение, като поета към гаранта или емитента на обезпечението. |
| **240** | (-) Дългови инструменти  Вж. колона 060. |
| **250** | (-) Капиталови инструменти  Вж. колона 070. |
| **260** | (-) Деривати  Вж. колона 080. |
| **270-290** | (-) Задбалансови позиции  По отношение на стойностите в тези колони не се прилагат конверсионни коефициенти. |
| **270** | (-) Кредитни ангажименти  Вж. колона 090. |
| **280** | (-) Финансови гаранции  Вж. колона 100. |
| **290** | (-) Други ангажименти  Вж. колона 110. |
| **300** | (-) Обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването  Член 401 от РКИ  Институцията докладва размера на обезпечената кредитна защита, както е определена в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ, който е приспаднат от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 401 от РКИ.  В съответствие с член 401, параграф 1 от РКИ към стойността на експозицията се прилагат корекции за променливост, които се докладват като увеличение на стойността на експозицията. |
| **310** | (-) Недвижими имоти  Член 402 от РКИ  Институцията докладва стойностите, приспаднати от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 402 от РКИ. |
| **320** | (-) Изключени суми  Член 400 от РКИ  Институцията докладва сумите, изключени от режима на ГЕ. |
| **330-350** | Стойност на експозицията след прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск  Член 394, параграф 1, буква г) от РКИ  Институцията докладва стойността на експозицията след отчитане на ефекта от изключенията и редуцирането на кредитния риск, изчислен за целите на член 395, параграф 1 от РКИ. |
| **330** | Общо  В тази колона се включва сумата, която се взема предвид, за да се спази максималният размер за големи експозиции, посочен в член 395 от РКИ. |
| **340** | В т.ч.: Банков портфейл  Институцията докладва общата експозиция след прилагането на изключенията и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, свързан с банковия портфейл. |
| **350** | % от капитала от първи ред  Институцията докладва процента от стойността на експозицията след прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск, свързан с капитала от първи ред на институцията съгласно определението по член 25 от РКИ. |

1. **C 29.00 - Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ3)**
   1. Указания относно определени колони

|  |  |
| --- | --- |
| **Колона** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **010-360** | Институциите докладват в образец ГЕ3 данните на индивидуалните клиенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец ГЕ2. |
| **010** | Код  Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от таблицата.  Посочва се кодът на отделния контрагент, принадлежащ към групите от свързани клиенти.  Кодовете се използват по последователен начин във времето. |
| **020** | Код на група  Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са различни за всеки ред от таблицата.  Ако на национално равнище е предвиден собствен код за група от свързани клиенти, се посочва този код. Ако на национално равнище такъв собствен код не е предвиден, кодът, който се посочва, е използваният за докладването на експозициите към групата от свързани клиенти в C 28.00 (ГЕ2).  Когато даден клиент принадлежи към няколко групи от свързани клиенти, той се докладва като член на всички групи от свързани клиенти. |
| **030** | Сделки, при които има експозиция към базови активи  Вж. колона 030 от образец ГЕ2. |
| **050-360** | Когато финансовите инструменти в образец ГЕ2 са предоставени на цялата група от свързани клиенти, в образец ГЕ3 те се разпределят към отделните контрагенти в съответствие с бизнес критериите на институцията.  Останалите указания са същите, както за образец ГЕ2. |