ПРИЛОЖЕНИЕ II

Указания за обзорните образци

**Образец EU OV1 – Обзор на общите размери на рисковите експозиции** Зададен формат.

1. В изпълнение на член 438, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-2) („РКИ“) институциите попълват таблица EU OV1 от приложение I към ИТ решенията на ЕБО, като следват изложените по-долу указания.
2. Когато е целесъобразно институциите описват в поясненията към образеца ефекта, който прилагането на минимални равнища на капитал и неприспадането на елементи от собствените средства оказва върху изчисляването на размера на собствените средства и на стойността на рисковата експозиция.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона №** | **Обяснение** |
| a | **Общи размери на рисковите експозиции (ОРРЕ)**  Общият размер на рисковите експозиции, изчислен за редове 1—28 в съответствие с член 92, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за ред 29 — член 92, параграф 3 от същия регламент, както и членове 95, 96 и 98 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| б | **ОРРЕ (T-1)**  ОРРЕ, оповестен в предходния период за оповестяване. |
| в | **Общо капиталови изисквания**  Капиталовите изисквания, отразяващи ОРРЕ за различните категории риск. |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Кредитен риск (без КРК)**  Рисково претеглените размери на експозициите (РПРЕ) и капиталовите изисквания, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глави 1—4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 379 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Рисково претеглените стойности на експозициите за кредитен риск от контрагента (Регламент (ЕС) № 575/2013) и за секюритизиращи експозиции в банковия портфейл се изключват и оповестяват в редове 6 и 16 на настоящия образец. В оповестената в този ред стойност институциите включват рисково претеглените размери на експозициите към риска при свободните доставки и съответните капиталови изисквания, изчислени в съответствие с член 379 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 2 | **Кредитен риск (без КРК) — в т.ч.: стандартизиран подход**  Рисково претеглените стойности на експозициите и капиталовите изисквания — изчислени по стандартизирания подход към кредитния риск (трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 379 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 3 | **Кредитен риск (без КРК) — в т.ч.: основен вътрешнорейтингов подход (ОВРП)**  Рисково претеглените стойности на експозициите и капиталовите изисквания — изчислени по основния вътрешнорейтингов подход към кредитния риск (трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013), като не се включват оповестената в ред 4 рисково претеглена стойност на експозицията към специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход, нито оповестената в ред EU 4а рисково претеглена стойност на експозицията към капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска, но включва рисково претеглените размери на експозицията и капиталовите изисквания — изчислени в съответствие с член 379 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 4 | **Кредитен риск (без КРК) — в т.ч.: разграничителен подход**  РПРЕ към специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 153, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU 4а | **Кредитен риск (без КРК) — в т.ч.: капиталови инструменти по опростения подход за претегляне на риска**  РПРЕ към капиталови инструменти и съответните капиталови изисквания, когато се прилагат преходните разпоредби на член 495, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 5 | **Кредитен риск (без КРК) — в т.ч.: усъвършенстван вътрешнорейтингов подход (УВРП)**  Рисково претеглените стойности на експозициите и капиталовите изисквания — изчислени по усъвършенствания вътрешнорейтингов подход към кредитния риск (трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013), като не се включват оповестената в ред 4 рисково претеглена стойност на експозицията към специализирано кредитиране съгласно разграничителния подход, нито оповестената в ред EU 4а рисково претеглена стойност на експозицията към капиталови инструменти съгласно опростения подход за претегляне на риска, но включва рисково претеглените размери на експозицията и капиталовите изисквания — изчислени в съответствие с член 379 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 6 | **Кредитен риск от контрагента (КРК)**  РПРЕ към КРК и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 7 | **КРК — в т.ч.: стандартизиран подход**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 8 | **КРК — в т.ч.: метод на вътрешните модели (МВМ)**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 283 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU 8а | **КРК — в т.ч.: експозиции към ЦК**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 9 | **КРК — в т.ч.: друг КРК**  РПРЕ към КРК и съответните капиталови изисквания — които не са били оповестени в редове 7, 8 и EU 8а. |
| 10 | **Риск от корекции на кредитната оценка — Риск от ККО**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял VI от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU 10а | **Риск от ККО — в т.ч.: стандартизиран подход (СП)**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 383 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU 10б | **Риск от ККО — в т.ч. базов подход (пълен базов подход – ПБП, и съкратен базов подход – СБП)**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 384 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU 10в | **Риск от ККО — в т.ч.: опростен подход**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 385 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 11 | Не е приложимо |
| 12 | Не е приложимо |
| 13 | Не е приложимо |
| 14 | Не е приложимо |
| 15 | **Риск във връзка със сетълмента**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени за риска във връзка със сетълмента/доставката в съответствие с член 378 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 16 | **Секюритизиращи експозиции в банковия портфейл (след тавана)**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 17 | **Секюритизация — в т.ч.: подход SEC-IRBA**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с регулаторния подход SEC-IRBA, използван в съответствие с йерархията на методите по член 254 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 18 | **Секюритизация — в т.ч.: SEC-ERBA (в т.ч. подход на вътрешната оценка — ПВО)**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с регулаторния подход SEC-ERBA (в т.ч. ПВО), използван в съответствие с йерархията на методите по член 254 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 19 | **Секюритизация — в т.ч.: подход SEC-SA**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с регулаторния подход SEC-SA, използван в съответствие с йерархията на методите по член 254 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU 19а | **Секюритизация — в т.ч.: 1250 %/приспадане**  Секюритизиращите експозиции в банковия портфейл с рисково тегло от 1250 % или приспадани от собствените средства в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съответните капиталови изисквания. |
| 20 | **Позиционен, валутен и стоков риск (пазарен риск)**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял IV от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 21 | **Пазарен риск — в т.ч.: алтернативен стандартизиран подход (АСП)**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял IV, глава 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013.  До датата на прилагане на алтернативните подходи, предвидени в трета част, дял IV, глави 1а и 1б от Регламент (ЕС) № 575/2013, за целите на действителното изчисляване на капиталовите изисквания, посочени в член 92, параграф 4, буква б), подточки i) и в) и член 92, параграф 5, букви б) и в) от посочения регламент, този ред не се прилага. |
| EU 21a | **Пазарен риск — в т.ч.: опростен стандартизиран подход (ОСП)**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 325а от Регламент (ЕС) № 575/2013.  До датата на прилагане на алтернативните подходи, предвидени в трета част, дял IV, глави 1а и 1б от Регламент (ЕС) № 575/2013, за целите на действителното изчисляване на капиталовите изисквания, посочени в член 92, параграф 4, буква б), подточки i) и в) и член 92, параграф 5, букви б) и в) от посочения регламент, този ред не се прилага. |
| 22 | **Пазарен риск — в т.ч.: алтернативен подход на вътрешните модели (АПВМ)**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял IV, глава 1б от Регламент (ЕС) № 575/2013.  До датата на прилагане на алтернативните подходи, предвидени в трета част, дял IV, глави 1а и 1б от Регламент (ЕС) № 575/2013, за целите на действителното изчисляване на капиталовите изисквания, посочени в член 92, параграф 4, буква б), подточки i) и в) и член 92, параграф 5, букви б) и в) от посочения регламент, този ред не се прилага. |
| EU 22а | **Големи експозиции**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 92, параграф 4, буква б), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 23 | **Прекласифицирания между търговския и банковия портфейл**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с член 104а, параграфи 3, 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 24 | **Операционен риск**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с трета част, дял III от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU 24a | **Експозиции към криптоактиви**  РПРЕ и съответните капиталови изисквания — изчислени в съответствие с преходното пруденциално третиране, посочено в член 501г, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 25 | **Стойности под праговете за приспадане (за които се прилага рисково тегло от 250 %)**  Стойността представлява сборът на елементите, за които се прилага посоченото в член 48, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 рисково тегло от 250 %, след прилагане на това рисково тегло от 250 %. Тези стойности включват:   * изчислените в съответствие с член 48, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 отсрочени данъчни активи, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, и чийто общ размер не надхвърля 10 % от елементите на базовия собствен капитал от първи ред на институцията; * изчислените в съответствие с член 48, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 преки, непреки и синтетични позиции на институцията в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятие от финансовия сектор, в което тя има значителни инвестиции, при което общата сума на тези позиции не надхвърля 10 % от елементите на базовия собствен капитал от първи ред на институцията.   Информацията в този ред се оповестява само за сведение, тъй като посочената тук стойност е посочена и в ред 1, където от институциите се изисква да оповестяват информация за кредитния риск. |
| 26 | **Приложена долна граница на капиталовите изисквания (%)**  Долната граница на капиталовите изисквания, изразена като процент, прилагана от институцията в изчисляването на долната граница на корекцията в редове 27 и 28: коефициент „x“ съгласно член 92, параграф 3 и член 465, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Този ред не се отнася за институциите, за които се прилага изключението по член 92, параграф 3, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 27 | **Корекция на долната граница на капиталовите изисквания (преди прилагане на преходното ограничение)**  За институциите, за които се прилага долната граница на капиталовите изисквания съгласно член 92, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — увеличението на размера на ОРРЕ въз основа на долната граница на капиталовите изисквания по ред 26, без да се прилага преходното ограничение, посочено в член 465, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Този ред не се отнася за институциите, за които се прилага изключението по член 92, параграф 3, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 28 | **Корекция на долната граница на капиталовите изисквания (след прилагане на преходното ограничение)**  За институциите, за които се прилага долната граница на капиталовите изисквания съгласно член 92, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — увеличението на размера на ОРРЕ въз основа на долната граница на капиталовите изисквания по ред 26, след като се приложи преходното ограничение, посочено в член 465, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Този ред не се отнася за институциите, за които се прилага изключението по член 92, параграф 3, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 29 | **Общо**  Общата рискова експозиция, изчислена в съответствие с член 92, параграф 3 и членове 95, 96 и 98 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Този ред е равен на сбора от следните редове: 1, 6, 10, 15, 16, 20, EU22a, 23, 24, EU 24a, 28. |

**Образец EU KM1 — Основни показатели.** Зададен формат.

1. В изпълнение на член 447, букви а) — ж) и член 438, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват образец EU KM1 от приложение I към ИТ решенията на ЕБО, като следват изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона №** | **Обяснение** |
| а — д | Периодите на оповестяване T, T-1, T-2, T-3 и T-4 са тримесечия и данните за тях се попълват съобразно честотата, посочена в членове 433, 433а, 433б и 433в от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите, които оповестяват изискваната в настоящия образец информация за тримесечие, предоставят данни за периоди T, T-1, T-2, T-3 и T-4; тези, които я оповестяват за шестмесечие — за периоди Т, Т-2 и Т-4; тези, които я оповестяват за година — за периоди Т и Т-4.  Институциите оповестяват датите на периодите за оповестяване.  Когато данните се оповестяват за първи път, не е необходимо да се оповестяват данни за предходни периоди. |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Базов собствен капитал от първи ред (БСК1)**  БСК1 е оповестената от институциите стойност в приложение VII към ИТ решенията (ред 29 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“). |
| 2 | **Капитал от първи ред**  Капиталът от първи ред е оповестената от институциите стойност в приложение VII към ИТ решенията на ЕБО (ред 45 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“). |
| 3 | **Съвкупен капитал**  Съвкупният капитал е оповестената от институциите стойност в приложение VII към ИТ решенията на ЕБО (ред 59 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“). |
| 4 | **Общ размер на рисковите експозиции**  Общият размер на рисковите експозиции е оповестената от институциите стойност в приложение VII към ИТ решенията на ЕБО (ред 60 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“). |
| 4a | **Общ размер на рисковата експозиция преди долната граница**  За институциите, за които се прилага долната граница на капиталовите изисквания съгласно член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — размера на ОРРЕ преди долната граница съгласно определението в член 92, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Оповестената стойност на ОРРЕ преди долната граница следва да изключва всички корекции, направени по отношение на ОРРЕ поради прилагането на долната граница на капиталовите изисквания. |
| 5 | **Отношение на базовия собствен капитал от първи ред (%)**  Отношението на БСК1 е оповестената от институциите стойност в приложение VII към ИТ решенията (ред 61 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“). |
| 5a | Не е приложимо |
| 5б | **Отношение на базовия собствен капитал от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)**  Отношението на БСК1 съгласно определението в член 92, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, изразено като процент от общия размер на рисковите експозиции, изчислен като се изключи въздействието на долната граница на капиталовите изисквания в съответствие с член 92, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 6 | **Отношение на капитала от първи ред (%)**  Отношението на капитала от първи ред е оповестената от институциите стойност в приложение VII към ИТ решенията (ред 62 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“). |
| 6a | Не е приложимо |
| 6б | **Отношение на капитала от първи ред при ОРРЕ без долна граница (%)**  Отношението на капитала от първи ред съгласно определението в член 92, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, изразено като процент от общия размер на рисковите експозиции, изчислен като се изключи въздействието на долната граница на капиталовите изисквания в съответствие с член 92, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 7 | **Отношение на общата капиталова адекватност (%)**  Отношението на общата капиталова адекватност е оповестената от институциите стойност в приложение VII към ИТ решенията (ред 63 на образец EU CC1 „Състав на собствените средства за регулаторни цели“). |
| 7a | Не е приложимо |
| 7б | **Отношение на общата капиталова адекватност при ОРРЕ без долна граница (%)**  Отношението на общата капиталова адекватност съгласно определението в член 92, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, изразено като процент от общия размер на рисковите експозиции, изчислен като се изключи въздействието на долната граница на капиталовите изисквания в съответствие с член 92, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU 7г | **Допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (%)**  Допълнителните капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС и изразени като процент от общата рискова експозиция. |
| EU 7д | **в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)**  Частта от допълнителните капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, която трябва да бъде изпълнена с базов собствен капитал от първи ред по силата на член 104а, параграф 4, първа и трета алинея. |
| EU 7е | **в т.ч.: изпълнени с капитал от първи ред (процентни пунктове)**  Частта от допълнителните капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, която трябва да бъде изпълнена с капитал от първи ред по силата на член 104а, параграф 4, първа и трета алинея. |
| EU 7ж | **Отношение на общото капиталово изискване въз основа на процеса на надзорен преглед и оценка (ОКИПНПО) (%)**  Сборът на стойностите в i) и ii), както следва:   1. отношението на обща капиталова адекватност (8 %), посочено в член 92, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013; 2. допълнителните капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж (изисквания по стълб 2), наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС и определени по критериите, посочени в насоки EBA/GL/2018/03*[[2]](#footnote-3)* („Насоки на ЕБО относно ПНПО“), изразени като процент от общите рисково претеглени размери на експозициите.   В тази позиция се оповестява отношението на ОКИПНПО, което компетентният орган е постановил за институцията. ОКИПНПО е определено в раздел 7.4 и 7.5 от Насоките на ЕБО относно ПНПО.  Ако институцията спазва задължително долната граница, отчитаните данни представляват ОКИПНПО, необходимо за изпълнение на изискванията към датата на докладване, като се имат предвид разпоредбите на член 104а, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС.  Ако компетентният орган не е постановил допълнителни капиталови изисквания с оглед на рисковете, различни от риска от прекомерен ливъридж, се оповестява само подточка i). |
| 8 | **Предпазен капиталов буфер (%)**  Равнището на собствени средства, което институциите са длъжни да поддържат съгласно член 128, точка 1 и член 129 от Директива 2013/36/ЕС, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите. |
| EU 8а | **Предпазен буфер за установен на равнище държава членка макропруденциален или системен риск (%)**  Равнището на предпазния буфер за макропруденциален или системен риск, установен на равнище държава членка, което по силата на член 458 от Регламент (ЕС) № 575/2013 може да бъде изискано в допълнение към предпазния капиталов буфер, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите. |
| 9 | **Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер (%)**  Равнището на собствени средства, което институциите са длъжни да поддържат съгласно член 128, точка 2, член 130 и членове 135—140 от Директива 2013/36/ЕС, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите.  Процентът отразява необходимото равнище на собствени средства, така че към датата на оповестяване да са изпълнени съответните изисквания за капиталов буфер. |
| EU 9а | **Буфер за системен риск (%)**  Равнището на собствени средства, което институциите са длъжни да поддържат съгласно член 128, точка 5 и членове 133 и 134 от Директива 2013/36/ЕС, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите.  Процентът отразява необходимото равнище на собствени средства, така че към датата на оповестяване да са изпълнени съответните изисквания за капиталов буфер. |
| 10 | **Буфер за глобалните системно значими институции (%)**  Равнището на собствени средства, което институциите са длъжни да поддържат съгласно член 128, точка 3 и член 131 от Директива 2013/36/ЕС, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите.  Процентът отразява необходимото равнище на собствени средства, така че към датата на оповестяване да са изпълнени съответните изисквания за капиталов буфер. |
| EU 10а | **Буфер за други системно значими институции (%)**  Равнището на собствени средства, което институциите са длъжни да поддържат съгласно член 128, точка 4 и член 131 от Директива 2013/36/ЕС, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите.  Процентът отразява необходимото равнище на собствени средства, така че към датата на оповестяване да са изпълнени съответните изисквания за капиталов буфер. |
| 11 | **Комбинирано изискване за буфер (%)**  Както е определено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС, изразено като процент от общата рисково претеглена стойност на експозициите. |
| EU 11a | **Съвкупно капиталово изискване (%)**  Сборът на i) и ii), както следва:   1. отношението на ОКИПНПО, посочено в ред EU 7г; 2. доколкото е правно приложимо – отношението на комбинираното изискване за буфер, посочено в член 128, точка 6 от Директива 2013/36/ЕС.   Тази позиция отразява съвкупното капиталово изискване, както е определено в раздел 1.2 от Насоките на ЕБО относно ПНПО, изразено като процент.  Ако няма приложимо изискване за буфер, се попълва само подточка i). |
| 12 | **БСК1, наличен след изпълнение на ОКИПНПО (%)** |
| 13 | **Мярка за общата експозиция**  Мярката за общата експозиция е оповестената от институциите стойност в приложение XI към ИТ решенията на ЕБО (ред 24 на образец EU LR2-LRCom: „Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“). |
| 14 | **Отношение на ливъридж (%)**  Отношение на ливъридж е оповестената от институциите стойност в приложение XI към ИТ решенията на ЕБО (ред 25 на образец EU LR2-LRCom: „Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“). |
| EU 14а | **Допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (%)**  Допълнителните капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, изразени като процент от мярката за общата експозиция.  Допълнителните капиталови изисквания са оповестената от институциите стойност в приложение XI към ИТ решенията на ЕБО (ред EU-26а на образец EU LR2-LRCom: „Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“). |
| EU 14б | **в т.ч.: изпълнени с БСК1 (процентни пунктове)**  Частта от допълнителните капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж, наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, която по силата на член 104а, параграф 4, трета алинея трябва да бъде удовлетворена с БСК1.  Допълнителните капиталови изисквания са оповестената от институциите стойност в приложение XI към ИТ решенията на ЕБО (ред EU-26б на образец EU LR2-LRCom: „Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“). |
| EU 14в | **Общо изискване за отношението на ливъридж по ПНПО (%)**  Сборът на i) и ii), както следва:  i) минималното изискване за отношението на ливъридж, посочено в член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, или коригираното изискване за отношение на ливъридж, изчислено в съответствие с член 429а, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — според случая;  ii) допълнителните капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж (изисквания по стълб 2), наложени от компетентния орган по силата на член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, изразени като процент от мярката за общата експозиция.  Тази позиция отразява общото изискване за отношението на ливъридж по ПНПО, което компетентният орган е постановил за институцията.  Ако компетентният орган не е постановил допълнителни капиталови изисквания с оглед на риска от прекомерен ливъридж, се оповестява само подточка i). |
| EU 14г | Изискване за буфер на отношението на ливъридж (%)  Член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Приложимият буфер на отношението на ливъридж е оповестената от институциите стойност в приложение XI към ИТ решенията на ЕБО (ред 27 на образец EU LR2-LRCom: „Хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж“). |
| EU 14д | **Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)**  Сборът на редове EU 14в и EU 14г. |
| 15 | **Общо висококачествени ликвидни активи (ВКЛА) (среднопретеглена стойност)**  Институциите оповестяват като претеглена стойност стойността на ликвидните активи, изчислена в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията[[3]](#footnote-4), преди да приложат корекцията, предвидена в член 17, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61. |
| EU 16а | **Изходящи парични потоци — Обща претеглена стойност**  Институциите оповестяват сбора на претеглените стойности на своите изходящи парични потоци, както е оповестен в приложение XIII (ред 16 на образец EU LIQ1 „Количествена информация за ОЛП“). |
| EU 16б | **Входящи парични потоци — Обща претеглена стойност**  Институциите оповестяват сбора на претеглените стойности на своите входящи парични потоци, както е оповестен в приложение XIII (ред 20 на образец EU LIQ1 „Количествена информация за ОЛП“). |
| 16 | **Общо нетни изходящи потоци (коригирана стойност)**  Институциите оповестяват като коригирана величина нетните изходящи потоци от ликвидни средства, изчислени като от общия размер на изходящите потоци се извадят намалението за входящите потоци, за които не се прилага таван, намалението за входящите потоци, за които се прилага таван от 90 % и намалението за входящите потоци, за които се прилага таван от 75 %. |
| 17 | **Отношение на ликвидно покритие (%)**  Институциите оповестяват като коригирана стойност процента на позицията „Отношение на ликвидно покритие (%)“, като следват определението в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/61.  Отношението на ликвидно покритие е равно на отношението на ликвидния буфер на дадена кредитна институция към нейните нетни изходящи ликвидни потоци в рамките на период на напрежение от 30 календарни дни; то се изразява в проценти. |
| 18 | **Общо налично стабилно финансиране**  Институциите оповестяват стойността на наличното стабилно финансиране, изчислена съгласно шеста част, дял IV, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — както е оповестена в приложение XIII към ИТ решенията (ред 14 на образец EU LIQ2 „Отношение на нетно стабилно финансиране“). |
| 19 | **Общо изисквано стабилно финансиране**  Институциите оповестяват стойността на изискваното стабилно финансиране, изчислена съгласно шеста част, дял IV, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — както е оповестена в приложение XIII към ИТ решенията (ред 33 на образец EU LIQ2 „Отношение на нетно стабилно финансиране“). |
| 20 | **ОНСФ (%)**  ОНСФ, изчислено в съответствие с член 428б от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

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

1. В изпълнение на член 438, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват образец EU INS1 от приложение I, като следват изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона №** | **Обяснение** |
| a | **Стойност на експозицията**  Стойността на експозицията на капиталовите инструменти, държани в застрахователни или презастрахователни предприятия, или в застрахователни холдинги, които институциите не приспадат от собствените си средства в съответствие с член 49 от Регламент (ЕС) № 575/2013 при изчисляването на своите капиталови изисквания на индивидуална, подконсолидирана и консолидирана основа. |
| б | **Размер на рисковата експозиция**  Размерът на рисковата експозиция на капиталовите инструменти, държани в застрахователни или презастрахователни предприятия, или в застрахователни холдинги, които институциите не приспадат от собствените си средства в съответствие с член 49 от Регламент (ЕС) № 575/2013 при изчисляването на своите капиталови изисквания на индивидуална, подконсолидирана и консолидирана основа. |

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

1. В изпълнение на член 438, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват образец EU INS2 от приложение I към ИТ решенията на ЕБО, като следват изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Допълнителни капиталови изисквания за финансов конгломерат (стойност)**  Стойността на допълнителните капиталови изисквания за дадения финансов конгломерат, изчислени в съответствие с член 6 от Директива 2002/87/ЕО на Европейския парламент и на Съвета[[4]](#footnote-5) и приложение I към посочената директива, когато се прилага метод 1 или 2 от приложение I. |
| 2 | **Коефициент на капиталова адекватност на финансов конгломерат (%)**  Коефициентът на капиталова адекватност на дадения финансов конгломерат, изчислен в съответствие с член 6 от Директива 2002/87/ЕО и приложение I към посочената директива, когато се прилага метод 1 или 2 от приложение I. |

**Таблица EU OVC — Информация за процеса на оценка на капиталовата адекватност на институцията.** Форматът не е зададен.

1. В изпълнение на член 438, букви а) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват таблица EU OVC от приложение I, като следват изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | **Подход за оценка на адекватността на вътрешния капитал на институцията**  Институциите очертават подхода си за оценка на адекватността на вътрешния си капитал предвид текущите и бъдещите си дейности. |
| б) | **При поискване от съответния компетентен орган — резултата от извършената от институцията оценка на адекватността на вътрешния капитал.**  Тази информация се оповестява от институциите само ако съответният компетентен орган го изиска. |

**Образец EU CMS1 – Сравнение на моделираните и стандартизираните рисково претеглени размери на експозициите на равнище риск** Зададен формат.

1. В изпълнение на член 438, букви г) и га) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват образец EU CMS1 от приложение I, като следват изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Този образец се оповестява само от институциите, които използват одобрен от компетентния орган вътрешен модел за изчисляване на размера на рисково претеглените експозиции и за които не се прилага изключението по член 92, параграф 3, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013.
3. Когато е целесъобразно институциите описват в поясненията към образеца ефекта, който прилагането на минимални равнища на капитал и неприспадането на елементи от собствените средства оказва върху изчисляването на размера на собствените средства и рисково претеглените стойности на експозициите.
4. Освен това, когато съгласно долупосочените указанията относно редовете експозициите по вътрешнорейтинговия подход са били изключени от техните класове експозиции по вътрешнорейтинговия подход и са били оповестени в един от класовете експозиции по стандартизирания подход, изброени в образеца, в обяснението към образеца институциите посочват първоначалните си класове експозиции по вътрешнорейтинговия подход.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона №** | **Обяснение** |
| a | **РПРЕ за подходите на моделиране, за чието използване институциите имат разрешение от надзорния орган**  Дял на РПРЕ, изчислени с вътрешни модели, одобрени от компетентния орган. |
| б | **РПРЕ за портфейлите, при които се използват стандартизирани подходи**  Дял на РПРЕ, изчислени по стандартизирани подходи. |
| в | **Общи действителни РПРЕ**  Сборът от колони а и б; т.е. РПРЕ, които институциите отчитат съгласно приложимите подходи. Общите действителни РПРЕ, оповестени в ред 8, представляват стойността преди корекцията на долната граница на капиталовите изисквания. |
| г | **РПРЕ, изчислени по пълния стандартизиран подход**  РПРЕ с цел сравняване на пълните стандартизирани рисково претеглени активи (S-TREA) с моделираните РПРЕ, които банките имат надзорно одобрение да използват в съответствие с Базелската рамка и съгласно изискванията на член 438, буква га) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват РПРИ, изчислен в съответствие с член 92, параграфи 5 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да прилагат преходните разпоредби на член 465 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Оповестеният в ред 8 общ размер служи за основа на изчисляването на долната граница на капиталовите изисквания в края на съответния ѝ преходен период. |
| EU г | **РПРЕ, които са основата на долната граница на капиталовите изисквания**  РПРЕ, които служат като основа за изчисляване на долната граница на капиталовите изисквания, както се изисква в член 438, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите оповестяват РПРИ, изчислен в съответствие с член 92, параграфи 5 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след като приложат преходните разпоредби на член 465 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Общата стойност на оповестените в ред 8 РПРЕ е в основата за изчисляване на долната граница на капиталовите изисквания. |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Кредитен риск (с изключение на кредитния риск от контрагента)**  РПРЕ — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глави 1—4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 2 | **Кредитен риск от контрагента**  РПРЕ — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 3 | **Корекция на кредитната оценка**  РПРЕ — изчислени в съответствие с трета част, дял VI от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 4 | **Секюритизационни експозиции в банковия портфейл**  РПРЕ — изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 5 | **Пазарен риск**  РПРЕ — изчислени в съответствие с трета част, дял IV от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 6 | **Операционен риск**  РПРЕ — изчислени в съответствие с трета част, дял III от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 7 | **Други рискови експозиции**  РПРЕ, които не са отразени в редове 1—6 (например РПРЕ, произтичащи от риск във връзка със сетълмента (ред 15 в образец OV1), и стойности под праговете за приспадане (ред 25 в образец OV1). |
| 8 | **Общо**  Сборът на редове 1—7. |

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

1. В изпълнение на член 438, букви г) и га) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват образец EU CMS2 от приложение I, като следват изложените по-долу в настоящото приложение указания.
2. Този образец се оповестява само от институциите, които изчисляват РПРЕ за кредитен риск, като използват вътрешнорейтингови подходи (ВРП) в съответствие с трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и за които не се прилага изключението по член 92, параграф 3, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013.
3. Когато е целесъобразно институциите описват в поясненията към образеца ефекта, който прилагането на минимални равнища на капитал и неприспадането на елементи от собствените средства оказва върху изчисляването на размера на собствените средства и рисково претеглените стойности на експозициите.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона №** | **Обяснение** |
| a | **РПРЕ за подходите на моделиране, за чието използване институциите имат разрешение от надзорния орган**  Дял на РПРЕ, изчислени по одобрени от компетентния орган вътрешнорейтингови подходи (ВРП). |
| б | **РПРЕ за колона а), ако са преизчислени по стандартизирания подход**  РПРЕ в колона а), изчислени по одобрени от компетентния орган ВРП, преизчислени по стандартизирания подход. С други думи, съответния РПРЕ по стандартизирания подход за колона а). |
| в | **Общи действителни РПРЕ**  РПРЕ, които институциите докладват като действителни изисквания. Сборът от РПРЕ по вътрешнорейтинговите подходи, които институциите имат одобрение да използват от надзорните органи, и РПРЕ по стандартизирани подходи. |
| г | **РПРЕ, изчислени по пълния стандартизиран подход**  РПРЕ с цел сравняване на пълните стандартизирани рисково претеглени активи за кредитен риск (S-RWEA) на равнището на класа на активите със съответните моделирани РПРЕ, които банките имат надзорно одобрение да използват за кредитен риск в съответствие с Базелската рамка и съгласно изискванията на член 438, буква га) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват РПРИ, изчислен в съответствие с член 92, параграфи 5 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да прилагат преходните разпоредби на член 465 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU г | **РПРЕ, които са основата на долната граница на капиталовите изисквания**  РПРЕ, които служат като основа за изчисляване на долната граница на капиталовите изисквания, както се изисква в член 438, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите оповестяват РПРИ, изчислен в съответствие с член 92, параграфи 5 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като прилагат преходните разпоредби на член 465 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1, EU1a, EU1б, EU1в, EU1г, 2, 3,5, 5.1, 5.2, EU 5a, EU 5б, EU 5в, 6, 6.1, EU6.1a, Eu6.1б, EU 7a, EU 7б, EU 7в, EU 7г, EU 7д, EU 7е, 8 | Институциите включват разбивка на рисково претеглените размери по класове и подкласове на експозициите, както е определено в съответствие с член 147 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато експозициите по вътрешнорейтинговия подход биха попаднали в различен клас експозиции по стандартизирания подход, експозициите по вътрешнорейтинговия подход се изключват от техните класове експозиции по вътрешнорейтинговия подход и се оповестяват в един от следните класове експозиции по стандартизирания подход съгласно определението в член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013:   * Категоризирани при СП като многостранни банки за развитие; * Категоризирани при СП като международни организации; * Категоризирани при СП като обезпечени с недвижими имоти експозиции и експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени; * Категоризирани при СП като експозиции в неизпълнение; * Категоризирани при СП като експозиции по подчинен дълг; * Категоризирани при СП като покрити облигации; Категоризирани при СП като вземания към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка;   За класа експозиции „Предприятия“ институциите оповестяват също междинните сборове за експозициите по ОВРП и за експозициите по УВРП в редове 5.1 и 5.2 от настоящия образец.  Редове 4 и 7 не са приложими в ЕС.  В ред 8 „Други“ институциите оповестяват експозициите, разпределени в класа експозиции по вътрешнорейтинговия подход „другите активи, които нямат характер на кредитни задължения“, и експозициите по вътрешнорейтинговия подход, които биха били отнесени към класа експозиции по стандартизирания подход „Други позиции“. |
| 9 | **Общо**  Сборът от редове 1, EU1a, EU1б, EU1в, EU1г, 2, 3, 5, 6, EU7a, EU 7б, EU7в, EU7г, EU7д, EU7е, 8. |

1. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, изменен с Регламент (ЕС) 2024/1623 ([ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Регламент — ЕС — 2024/1623 — BG — EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)
2. Насоки EBA/GL/2018/03 на ЕБО от 19 юли 2018 г. относно преразгледаните общи процедури и методики за процеса на надзорен преглед и оценка (ПНПО), както и за тестовете за устойчивост за надзорни цели. [↑](#footnote-ref-3)
3. Делегиран регламент (ЕС) 2015/61 на Комисията от 10 октомври 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на изискването за ликвидно покритие за кредитните институции (ОВ L 11, 17.1.2015 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Директива 2002/87/ЕО на Европейския Парламент и на Съвета от 16 декември 2002 г. относно допълнителния надзор на кредитните институции, застрахователните предприятия и на инвестиционните посредници към един финансов конгломерат и за изменение на Директиви 73/239/ЕИО, 79/267/ЕИО, 92/49/ЕИО, 92/96/ЕИО, 93/6/ЕИО и 93/22/ЕИО на Съвета и Директиви 98/78/ЕО и 2000/12/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (OB L 35, 11.2.2003 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-5)