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

1. В настоящото приложение се съдържат указанията, които институциите трябва да следват при попълването на представените в приложение XXIX към ИТ решенията на ЕБО таблици и образци за оповестяване на пазарния риск, предназначени за оповестяването на информацията, посочена в членове 435, 445 и 455 от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-2) („РКИ“).

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

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 435, параграф 1, букви а) — г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват таблица EU MRA от приложение XXIX, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | Когато оповестяват посочената в член 435, параграф 1, букви а) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 информация за целите и политиките на управление на пазарния риск, институциите включват:   * обяснение на стратегическите цели на ръководството при търгуване с финансови инструменти; * описание на политиките, посочени в член 104, параграф 1, за определяне на позициите, които трябва да бъдат включени в търговския портфейл, в т.ч. определение на нетъргувани позиции и политиките за управление на риска за наблюдение на тези позиции. Освен това институциите описват случаите, в които инструментите са отнесени към търговския или банковия портфейл в противоречие с общите презумпции за тяхната категория инструменти, в т.ч. тяхната пазарна и справедлива стойност, както и всяко прекласифициране от един портфейл в друг след последния отчетен период, в т.ч. справедливата стойност в тези случаи и причината за прекласифицирането; * описание на дейностите по вътрешно прехвърляне на риск, включително видовете отдели за вътрешно прехвърляне на риск; * въведените процеси за установяване, измерване, наблюдение и контрол на пазарните рискове за институцията; * политиките за хеджиране и редуциране на риска; * стратегиите и процесите за наблюдение на непрекъснатата ефективност на хеджирането. |
| б) | Когато оповестяват посочената в член 435, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 информация за структурирането и организирането на функцията за управление на пазарния риск, институциите включват:   * описание на структурата за управление на пазарния риск, създадена за изпълнение на техните гореизложени в ред „а“ стратегии и процеси; * описание на връзките и механизмите за комуникация между различните участници в управлението на пазарния риск. |
| в) | Когато оповестяват посочената в член 435, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 информация за обхвата и естеството на системите за докладване и измерване на пазарния риск, институциите посочват техния обхват и характеристики. |
| (EU г) | Когато оповестяват посочената в член 445, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 информация относно общия преглед на позициите в търговския портфейл, институциите представят обобщено описание на позициите в търговския си портфейл. |

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

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 445 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU MR1 от приложение XXIX, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания. Институциите не включват в този образец данни за своя отдел за вътрешно прехвърляне на риск.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
|  | **Метод въз основа на чувствителността**  в съответствие с трета част, дял IV, глава 1а, раздел 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 1 | **Общ лихвен риск (ОЛР)**  съгласно член 325в, параграф 2, буква а) и член 325г, параграф 1, подточка i) от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 2 | **Риск от капиталови инструменти (РКИ)**  съгласно член 325в, параграф 2, буква а) и член 325г, параграф 1, подточка v) от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 3 | **Стоков риск (СР)**  съгласно член 325в, параграф 2, буква а) и член 325г, параграф 1, подточка vi) от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 4 | **Валутен риск (ВР)**  съгласно член 325в, параграф 2, буква а) и член 325г, параграф 1, подточка vii) от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 5 | **Риск от кредитния спред за несекюритизиращи позиции (РКС)**  съгласно член 325в, параграф 2, буква а) и член 325г, параграф 1, подточка ii) от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 6 | **Риск от кредитния спред за секюритизиращи позиции, които не са включени в алтернативния портфейл за корелационно търгуване (РКС извън АПКТ)**  съгласно член 325в, параграф 2, буква а) и член 325г, параграф 1, подточка iii) от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 7 | **Риск от кредитния спред за секюритизиращи позиции, включени в алтернативния портфейл за корелационно търгуване (РКС в АПКТ)**  съгласно член 325в, параграф 2, буква а) и член 325г, параграф 1, подточка iv) от Регламент (ЕС) 575/2013. |
|  | **Риск от неизпълнение**  в съответствие с трета част, дял IV, глава 1а, раздел 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 8 | **Несекюритизиращи позиции**  съгласно член 325в, параграф 2, буква б) и трета част, дял IV, глава 1а, раздел 5, подраздел 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 9 | **Секюритизиращи позиции, които не са включени в алтернативния портфейл за корелационно търгуване (извън АПКТ)**  съгласно член 325в, параграф 2, буква б) и трета част, дял IV, глава 1а, раздел 5, подраздел 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 10 | **Секюритизиращи позиции, включени в алтернативния портфейл за корелационно търгуване (в АПКТ)**  съгласно член 325в, параграф 2, буква б) и трета част, дял IV, глава 1а, раздел 5, подраздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
|  | **Остатъчен риск**  Трета част, дял IV, глава 1а, раздел 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU 11а | **Екзотични базисни инструменти**  съгласно член 325в, параграф 2, буква в) и член 325ф, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| EU 11б | **Други остатъчни рискове**  съгласно член 325в, параграф 2, буква в) и член 325ф, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 12 | **Общ размер на капиталовите изисквания (КИ)**  Сборът на редове 1—EU11б. |
| **Колона** | **Обяснение** |
|  | **Общ размер на капиталовите изисквания (КИ)** |
| a | Оповестяване на капиталовите изисквания, посочени в член 438, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, изчислени като обикновен сбор на сумите по-горе в редове 1 — EU 11б. |

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

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 455, букви а), б), в), г), д) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват таблица EU MRB от приложение XXIX, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
|  | Когато оповестяват посочената в член 455, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013 информация относно алтернативните вътрешни модели за пазарния риск, институциите включват: |
| EU а) | целите на институцията при извършването на дейности по търгуване и прилаганите процеси за идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на пазарните рискове на институцията. Тази информация може да бъде предоставена чрез препратка към таблица EU MRA; |
| EU б) | политиките, посочени в член 104, параграф 1, за определяне кои позиции да бъдат включени в търговския портфейл. Тази информация може да бъде предоставена чрез препратка към таблица EU MRA. |
| EU в) | структурата и организацията на функцията за управление на пазарния риск и нейното ръководство; |
| (A) (Б) Общо описание на структурата на бюрото за търгуване и видовете инструменти, включени в бюрото за търгуване по АПВМ, в съответствие с член 455, параграф 1, букви в) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013. | |
| Б a) | Когато оповестяват посочената в член 455, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 информация, институциите предоставят общо описание на структурата на бюрото за търгуване, за които се използват вътрешни модели 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; |
| Когато оповестяват посочената в член 455, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 информация, институциите правят общ преглед на позициите в търговския портфейл, за които не се използват вътрешни модели 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; |
| Б) В) Д) Описание на основните характеристики на моделите, използвани на консолидирано равнище, в т.ч. подходите, използвани подход при утвърждаването на моделите и процесите на моделиране. | |
| Б б) в) г) д) | Когато оповестяват информацията, посочена в член 455, параграф 1, буква е), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите посочват: обхвата, основните характеристики и ключовите решения за моделирането на различните вътрешни модели, посочени в член 325ащ от Регламент (ЕС) № 575/2013, 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, параграф 1, буква а) от РКИ, включително честотата на актуализиране на данните; |
| В а) | Когато оповестяват информацията, посочена в член 455, параграф 1, буква е), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите посочват, когато е приложимо: общо описание на методиката, използвана за изчисляване на мярката на риска при сценарий на напрежение (стрес) по член 325ба, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, различна от спецификациите, предвидени в член 325бк, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013; |
| Г) Описание на вътрешните модели за изчисляване на капиталовото изискване за риска от неизпълнение | |
| 1. б) | Когато оповестяват информацията, посочена в член 455, параграф 1, буква е), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите посочват, когато е приложимо: общо описание на подхода на моделиране, използван за изчисляване на капиталовото изискване за риска от неизпълнение по член 325ба, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително честотата на актуализиране на данните. |

**Образец EU MR2 – Пазарен риск по алтернативния подход на вътрешните модели (АПВМ):** Зададен формат

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 455, точка 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU MR2 от приложение XXIX, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания. Институциите не включват в този образец данни за своя отдел за вътрешно прехвърляне на риск.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Неограничена мярка на очаквания недостиг (UESt)**  Оповестената стойност се изчислява на равнището на цялостния портфейл, а не на равнището на широкообхватна категория риск съгласно членове 325бб и 325бв от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 2 | **Неограничена мярка на очаквания недостиг за категорията рисков фактор „лихвен процент“**  Оповестената стойност се изчислява за рисковите фактори от категория „лихвен риск“ съгласно членове 325бб, 325бв и 325бг от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 3 | **Неограничена мярка на очаквания недостиг за категория рисков фактор „капиталови инструменти“**  Оповестената стойност се изчислява за рисковите фактори от категория „риск от капиталови инструменти“ съгласно членове 325бб, 325бв и 325бг от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 4 | **Неограничена мярка на очаквания недостиг за категория рисков фактор „стоки“**  Оповестената стойност се изчислява за рисковите фактори от категория „стоков риск“ съгласно членове 325бб, 325бв и 325бг от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 5 | **Неограничена мярка на очаквания недостиг за категория рисков фактор „чуждестранна валута“**  Оповестената стойност се изчислява за рисковите фактори от категория „валутен риск“ съгласно членове 325бб, 325бв и 325бг от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 6 | **Неограничена мярка на очаквания недостиг за категория рисков фактор „кредитен спред“**  Оповестената стойност се изчислява за рисковите фактори от категория „риск от кредитния спред“ съгласно членове 325бб, 325бв и 325бг от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 7 | **Сбор на неограничената мярка на очаквания недостиг за всяка широкообхватна категория фактори на риска** (∑UESit)  Сборът на редове 2—6. |
| 8 | **Мярка на очаквания недостиг (ESt)**  Мярката на риска от очакван недостиг се изчислява в съответствие с член 325ба, параграф 1, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 9 | **Мярка на риска при сценарий на напрежение (стрес сценарий) (SSt)**  Мярката на риска при сценарий на напрежение се изчислява в съответствие с член 325ба, параграф 1, буква а), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 10 | **Капиталово изискване за риска от неизпълнение (DRCt)**  Капиталово изискване за риска от неизпълнение се изчислява в съответствие с член 325ба, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 11 | **PLAaddon**  Тази стойност се изчислява в съответствие с член 325ба, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2059. |
| 12 | **Капиталови изисквания (КИ) за балансови и задбалансови дейности плюс PLAaddon (АПВМ + PLAaddon)**  Тази стойност се изчислява в съответствие с член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2059. Добавя се стойността на ред 11. |
| 13 | **Общ размер на КИ по АСП за бюрата за търгуване, които не отговарят на условията за използване на АПВМ (АСП без апвм)**  Тази стойност се изчислява в съответствие с член 325ба, параграф 3 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 14 | **Разлика в КИ по АПВМ и АСП за бюрата за търгуване по АПВМ (АПВМ - АСПапвм)**  Тази стойност се изчислява като разликата между капиталовите изисквания по АПВМ за бюрата по АПВМ (член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2059) и стойността на капиталовите изисквания по АСП за всички бюра по АПВМ (преглед на портфейла) (член 10, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2022/2059). |
| 15 | **КИ по АСП за всички бюра за търгуване (в т.ч. онези, за които се прилага АПВМ) (АСПпълен портфейл)**  Тази стойност се изчислява в съответствие с член 325ба, параграф 3 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 16 | **Общи капиталови изисквания по АПВМ**  Тази стойност се изчислява в съответствие с член 325ба, параграф 3 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | Оповестяване на най-актуалната мярка на риска [редове 1—10] или капиталови изисквания [редове 11—16] към текущото тримесечие. |
| б | Средната стойност на мярката за риска [редове 1—10] през предходните 60 работни дни [редове 1—9] или през предходните 12 седмици [ред 10] към текущото тримесечие. |
| в | Най-високата мярка за риска през предходните 60 работни дни [редове 1—6] към настоящото тримесечие. |
| г | Най-ниската мярка за риска през предходните 60 работни дни [редове 1—6] към настоящото тримесечие. |
| д | Брой на превишенията при бек-тестове [ред 1]  В това поле се докладва броят на превишенията, използван за определяне на добавката в съответствие с таблица 3 от член 325бе, параграф 6, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Не се включват превишенията, които са изключени с разрешението на компетентния орган. |
| е | Най-актуална мярка на риска [редове 1—10] или капиталови изисквания [редове 11—16] към предходното тримесечие. |
| ж | Средната стойност на мярката за риска [редове 1—10] през предходните 60 работни дни [редове 1—9] или през предходните 12 седмици [ред 10] към предходното тримесечие. |

**Образец EU MR3 – Пазарен риск по опростения стандартизиран подход (ОСП)**: Зададен формат

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 445 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като попълват образец EU MR 3 от приложение XXIX към ИТ решенията, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
|  |  |
| 1 | **Лихвен риск (общ и специфичен)**  Общият и специфичният риск при позициите в търгувани дългови инструменти в търговския портфейл съгласно трета част, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без специфичния риск, свързан със секюритизация. |
| 2 | **Риск от капиталовите инструменти (общ и специфичен)**  Общият и специфичният риск при позициите в капиталови инструменти в търговския портфейл съгласно трета част, дял IV, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 3 | **Стоков риск**  Рискът при позициите в стоки съгласно трета част, дял IV, глава 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 4 | **Валутен риск**  Рискът при позициите в чуждестранна валута в съответствие с трета част, дял IV, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 5 | **Секюритизация (специфичен риск)**  Специфичният риск при секюритизиращи позиции в търговския портфейл съгласно трета част, дял IV, глава 2, членове 337 и 338 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 6 | **Общ размер на КИ по ОСП**  Оповестяване на капиталовите изисквания, посочени в член 438, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, изчислени като обикновен сбор от стойностите в редове 1—5 по-горе за колона „а“ и като прост сбор на сумите в редове 1—4 по-горе за колони „б“, „в“ и „г“. |
| **Колона** | **Обяснение** |
|  | **Продукти без възможност за избор** |
| a | Позиции в продукти, които не са незадължителни и не са включени в подходите, разгледани в РТС за риска по опции, различен от делта риска, при стандартизирания подход за пазарен риск[[2]](#footnote-3). |
|  | **Опции** |
| б | **Опростен подход**  Опциите или варантите съгласно определението в трета част, дял IV, глава 2, член 329, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които институциите изчисляват капиталовите изисквания за риска, различен от делта риска, по опростения подход[[3]](#footnote-4). |
| в | **Подход делта плюс**  Опциите или варантите в търговския портфейл съгласно определението в трета част, дял IV, глава 2, член 329, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които институциите изчисляват капиталовите изисквания за риска, различен от делта риска, по подхода делта плюс[[4]](#footnote-5). |
| г | **Сценариен подход**  Опциите или варантите в търговския портфейл съгласно определението в трета част, дял IV, глава 2, член 329, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за които институциите изчисляват капиталовите изисквания за риска, различен от делта риска, по сценарийния подход[[5]](#footnote-6). |

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. Както е определен в Делегиран регламент (ЕС) № 528/2014 на Комисията от 12 март 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за риска по опции, различен от делта риска, при стандартизирания подход за пазарен риск (ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 29). [↑](#footnote-ref-3)
3. Както е определен в Делегиран регламент (ЕС) № 528/2014 на Комисията от 12 март 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за риска по опции, различен от делта риска, при стандартизирания подход за пазарен риск (ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 29). [↑](#footnote-ref-4)
4. Както е определен в Делегиран регламент (ЕС) № 528/2014 на Комисията от 12 март 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за риска по опции, различен от делта риска, при стандартизирания подход за пазарен риск (ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 29). [↑](#footnote-ref-5)
5. Както е определен в Делегиран регламент (ЕС) № 528/2014 на Комисията от 12 март 2014 г. за допълнение на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за риска по опции, различен от делта риска, при стандартизирания подход за пазарен риск (ОВ L 148, 20.5.2014 г., стр. 29). [↑](#footnote-ref-6)