ПРИЛОЖЕНИЕ XII — Указания за оповестяването на отношението на ливъридж

Образец EU LR1-LRSum: обобщение на равнението на счетоводните активи и експозициите с оглед на отношението на ливъридж. Образец със зададен формат.

1. При попълването на образец EU LR1-LRSum в изпълнение на член 451, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-2) (РКИ) институциите следват указанията в настоящия раздел.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | Общо активи съгласно публикуваните финансови отчети  Институциите оповестяват общата стойност на активите, публикувана в техните финансови отчети, изготвени съгласно приложимата счетоводна рамка, както е определена в член 4, параграф 1, точка 77 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 2 | Корекция за субектите, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на консолидация за пруденциални цели  Институциите оповестяват произтичащата от различния обхват на консолидация — за счетоводни и за пруденциални цели — разлика в стойността между мярката за общата експозиция, оповестена в ред 13 на образец EU LR1-LRSum, и общата счетоводна стойност на активите, оповестена в ред 1 на образец EU LR1-LRSum.  Ако с тази корекция експозицията се увеличава, институциите я оповестяват като положителна стойност. Ако с тази корекция експозицията се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 3 | (Корекция за секюритизираните експозиции, които удовлетворяват оперативните изисквания за признаване на прехвърлянето на риск)  Член 429a, параграф 1, буква м) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват стойността на секюритизираните експозиции от традиционни секюритизации, които отговарят на условията за прехвърляне на значителен риск, предвидени в член 244, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 4 | (Корекция за временно изключване на експозициите към централни банки – ако е приложимо)  Член 429a, параграф 1, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако е приложимо, институциите оповестяват стойността на монетите и банкнотите, представляващи законна парична единица в юрисдикцията на централната банка, и активите, които представляват вземания към централната банка, в т.ч. държаните в централната банка резерви. Тези експозиции могат временно да бъдат изключени при спазване на условията, предвидени в член 429а, параграфи 5 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 5 | (Корекция за активите, предмет на доверително управление, признати в баланса съгласно приложимата счетоводна рамка, но изключени от мярката за общата експозиция в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от РКИ)  Институциите оповестяват стойността на отписаните в съответствие с член 429а, параграф 1, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013 елементи, предмет на доверително управление.  Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 6 | Корекция за стандартните покупко-продажби на финансови активи, осчетоводявани към датата на сделката  Член 429ж, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват корекцията на счетоводната стойност на стандартните покупко-продажби с предстоящ сетълмент, осчетоводявани към датата на сделката — както е посочено в член 429ж, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Корекцията е сумата от:   * стойността, при която съгласно счетоводната рамка има нетиране между паричните вземания за стандартни продажби, чийто сетълмент предстои, и паричните задължения за стандартни покупки, чийто сетълмент предстои. Величината е положителна. * стойността, при която има нетиране между паричните вземания и паричните задължения, когато сетълментът, както за свързаните стандартни продажби, така и за свързаните стандартни покупки, се извършва на база „доставка срещу плащане“ — както е посочено в член 429ж, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Величината е отрицателна.   Стандартните покупко-продажби с предстоящ сетълмент, осчетоводявани към датата на уреждане — както е посочено в член 429ж, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се посочват в ред 10 на образец EU LR1-LRSum.  Ако с тази корекция експозицията се увеличава, институциите я оповестяват като положителна величина. Ако с тази корекция експозицията се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 7 | Корекция за допустимите операции по обединяване (групиране) на парични средства  Член 429б, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват разликата между счетоводната стойност и стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж на механизма за групиране на парични средства — както той е посочен в член 429б, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако с тази корекция експозицията се увеличава поради факта, че операциите са представени нетно съгласно приложимата счетоводна рамка, но не удовлетворяват условията за нетно представяне по член 429б, параграф 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите оповестяват тази стойност като положителна величина. Ако с тази корекция експозицията се намалява поради факта, че операциите не са представени нетно съгласно приложимата счетоводна рамка, но удовлетворяват условията за нетно представяне по член 429б, параграф 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите оповестяват тази стойност в скоби (отрицателна величина). |
| 8 | Корекция за дериватни финансови инструменти  За кредитните деривати и изброените в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013 договори институциите оповестяват разликата между счетоводната стойност на дериватите, признати като активи, и стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, определена чрез прилагане на член 429, параграф 4, буква б), член 429в, 429г, член 429а, параграф 1, букви ж) и з) и член 429, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако с тази корекция експозицията се увеличава, институциите я оповестяват като положителна величина. Ако с тази корекция експозицията се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 9 | Корекция за сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК)  За СФЦК институциите оповестяват разликата между счетоводната стойност на признатите като активи СФЦК и стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, определена чрез прилагане на член 429, параграф 4, букви а) и в) във връзка с член 429д, член 429, параграф 7, буква б), член 429б, параграф 1, буква б), член 429б, параграф 4 и член 429а, параграф 1, букви ж) и з) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако с тази корекция експозицията се увеличава, институциите я оповестяват като положителна величина. Ако с тази корекция експозицията се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 10 | Корекция за задбалансовите позиции (т.е. преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)  Институциите оповестяват разликата между стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж, оповестена в ред 13 на образец EU LR1-LRSum, и на общата счетоводна стойност на активите, оповестена в ред 1 на образец EU LR1-LRSum, която произтича от включването на задбалансови позиции в мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж.  Това включва задълженията за плащане във връзка със стандартните покупки с предстоящ сетълмент, осчетоводявани към датата на уреждане — както е посочено в член 429ж, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  С тази корекция мярката за общата експозиция с оглед на отношението на ливъридж се увеличава, поради което оповестената стойност е положителна. |
| 11 | (Корекция за корекциите с оглед на консервативното оценяване и за специфичен и общ риск, които са намалили капитала от първи ред)  Институциите оповестяват стойността на извършените по силата на член 429а, параграф 1, букви а) и б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 корекции с оглед на консервативното оценяване, както и стойността на извършените по силата на последното изречение на член 429, параграф 4 и член 429е, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 корекции за специфичен (ако е приложимо) и общ кредитен риск на балансовите и задбалансовите позиции, които корекции са намалили капитала от първи ред. Провизиите за специфичен риск се включват само ако съгласно приложимата счетоводна рамка не са вече приспаднати от брутната балансова стойност.  Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| EU-11а | (Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, букви в) и ва) от РКИ)  Член 429а, параграф 1, букви в) и ва) и член 113, параграфи 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват вписаната в баланса част от експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| EU-11б | (Корекция за експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)  Член 429a, параграф 1, буква й) и член 116, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват вписаната в баланса част от експозициите, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 12 | Други корекции  Институциите посочват всяка остатъчна разлика в стойността между мярката за общата експозиция и общата счетоводна стойност на активите. Институциите разглеждат корекциите на експозициите в съответствие с член 429, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и **с другите корекции на експозициите, посочени в член 429а, параграф 1**, букви ва), г), га), д), е), з), к), л), о), п) и р) от Регламент (ЕС) № 575/2013, **които не са оповестени другаде в образеца**.  Ако с тези корекции експозицията се увеличава, оповестената от институциите величина е положителна. Ако с тези корекции експозицията се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 13 | Мярка за общата експозиция  Мярката за общата експозиция (оповестена и в ред 24 на образец EU LR2-LRCom), която е сборът на предходните позиции. |

Образец EU LR2-LRCom:: хармонизирано оповестяване на отношението на ливъридж. Образец със зададен формат.

1. Институциите попълват образец EU LR2-LRCom в изпълнение на член 451, параграф 1, букви а) и б) и член 451, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като следват указанията в настоящия раздел и където е приложимо взимат предвид член 451, параграф 1, буква в) и член 451, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
2. Институциите оповестяват в колона „а“ стойностите на различните редове за периода на оповестяване, а в колона „б“ — стойностите на редовете за предходния период на оповестяване.
3. В обяснението към образеца институциите посочват състава на насърчителните заеми, оповестени в редове EU-22г и EU-22д от настоящия образец, в т.ч. информация по видове контрагенти.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | Балансови позиции (без деривати и СФЦК, но включително обезпечения)  Членове 429 и 429б от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват всички активи без изброените в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013 договори, кредитните деривати и СФЦК. Институциите оценяват тези активи въз основа на принципите, посочени в член 429, параграф 7 и член 429б, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  При това изчисляване институциите взимат предвид, ако е приложимо, член 429а, параграф 1, букви и), м) и н) от Регламент (ЕС) № 575/2013, член 429ж и последната алинея от член 429, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите посочват в това поле получените парични суми или обезпеченията, предоставени на контрагент при СФЦК и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване съгласно приложимата счетоводна рамка).  При това изчисляване институциите не взимат предвид член 429, параграф 8 и член 429а, параграф 1, букви а) — з), й) и к) от Регламент (ЕС) № 575/2013, т.е. те не намаляват оповестяваната в този ред стойност с тези изключения. |
| 2 | Завишаване за предоставени по деривати обезпечения, когато са приспаднати от балансовите активи съгласно приложимата счетоводна рамка  Член 429в, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват стойността на предоставените по деривати обезпечения, при условие че предоставянето на обезпечения намалява размера на активите съгласно приложимата счетоводна рамка — както е посочено в член 429в, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите не включват в това поле първоначалния маржин за сделките с деривати, чийто клиринг се извършва за клиента чрез допустим ЦК, нито допустимия вариационен маржин в парични средства по смисъла на член 429в, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 3 | (Приспадания на осчетоводените като активи вземания за вариационен маржин в парични средства, предоставен при сделки с деривати)  Член 429в, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват вземанията върху вариационен маржин, изплатен, в парични средства, на контрагента по сделки с деривати, ако от институцията съгласно приложимата счетоводна рамка се изисква да признава тези вземания като актив и ако са изпълнени условията по член 429в, параграф 3, букви а) — д) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 4 | (Корекция за ценни книжа, получени по сделки за финансиране с ценни книжа, които са признати като актив)  Корекцията за ценни книжа, получени по сделка за финансиране с ценни книжа, които банката е признала като актив в баланса си. По силата на член 429д, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тези стойности не се включват в мярката за общата експозиция.  Ако с корекцията в този ред мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 5 | (Корекции на балансовите позиции с оглед на общия кредитен риск)  Стойността на корекциите за общ кредитен риск, съответстващи на балансовите позиции по член 429, параграф 4, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които институциите приспадат в съответствие с член 429, параграф 4, последна алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако с корекцията в този ред мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 6 | (Активи, чийто размер е приспаднат при определянето на капитала от първи ред)  Член 429a, параграф 1, букви а) и б) и член 499, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват извършените с оглед на нормативните изисквания корекции на размера на капитала от първи ред въз основа на направения съгласно член 499, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 избор.  По-конкретно, институциите оповестяват сумата на всички корекции на стойността на даден актив и изисквани от:   * членове 32—35 от Регламент (ЕС) № 575/2013 или * членове 36—47 от Регламент (ЕС) № 575/2013, или * членове 56—60 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е приложимо.   В това поле институциите включват посочените в член 429а, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 стойности.  Ако институциите са избрали да оповестяват капитала от първи ред съгласно член 499, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, те взимат предвид изключенията, алтернативните подходи и освобождаванията по отношение на такива приспадания, предвидени в членове 48, 49 и 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да взимат предвид дерогацията, предвидена в десета част, дял I, глави 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Обратно, ако институциите са избрали да оповестяват капитала от първи ред съгласно член 499, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, освен дерогациите, предвидени в десета част, дял I, глави 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, те взимат предвид и изключенията, алтернативните подходи и освобождаванията по отношение на такива приспадания, предвидени в членове 48, 49 и 79 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  С цел да се избегне двойното отчитане, при изчисляването на стойността на експозицията институциите не оповестяват корекциите, които вече са били приложени по силата на член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013, нито тези, които не водят до намаляване на стойността на определен актив.  **Ако с корекцията в този ред мярката за общата експозиция се намалява**, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 7 | Общо балансови експозиции (без деривати и СФЦК)  Сборът на редове 1—6. |
| 8 | Разменна стойност, свързана с операциите с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК) (т.е. като се приспадне допустимият вариационен маржин в парични средства)  Членове 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429в и 429в, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват текущата разменна стойност, както е определена в член 275, параграф 1, на изброените в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013 договори и на кредитните деривати, в т.ч. на задбалансовите. По силата на член 429в, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 тези разменни стойности не включват допустимия вариационен маржин в парични средства; изключва се и вариационният маржин в парични средства, получен по изключените експозиции по операции с ЦК — както е посочено в член 429а, параграф 1, буква ж) или з) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  По силата на член 429в, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите могат да вземат предвид ефекта на договорите за новация и другите споразумения за нетиране в съответствие с член 295 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Не се прилага кръстосано нетиране на продукти. Независимо от това институциите могат да нетират в продуктовата категория, посочена в член 272, точка 25, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и кредитните деривати, когато те са предмет на посоченото в член 295, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.  Институциите не включват в това поле договорите, оценени по подходите по член 429в, параграф 6 — т.е. подходите в трета част, дял II, глава 6, раздел 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (опростен СПКРК или метод на първоначалната експозиция).  При изчисляването на разменните стойности институциите включват по силата на член 429в, параграфи 4 и 4а от Регламент (ЕС) № 575/2013 ефекта от признаването на обезпечение по NICA за договори за деривати с клиенти, клирингът на които се извършва от допустим ЦК.  Стойността се оповестява, като се приложи посоченият в член 274, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициент α от 1,4. |
| EU-8а | **Дерогация за деривати: вноска за разменната стойност по опростения стандартизиран подход**  Член 429в, параграф 6 и член 281 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В това поле се посочва мярката за експозицията по договорите, изброени в точки 1 и 2 от приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, изчислена по опростения стандартизиран подход, посочен в член 281 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се отчита ефектът на обезпеченията по NICA. Стойността се оповестява, като се приложи посоченият в член 274, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициент α от 1,4.  По силата на член 429в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите, които прилагат опростения стандартизиран подход, не намаляват мярката за общата експозиция с размера на получения маржин. Следователно не се прилага изключението по член 429в, параграф 4 и член 429в, параграф 4а от Регламент (ЕС) № 575/2013 за договорите за деривати с клиенти, клирингът на които се извършва от допустим ЦК.  В това поле институциите не включват договорите, оценявани по СПКРК или метода на първоначалната експозиция. |
| 9 | Добавка за потенциални бъдещи експозиции по сделки с деривати с оглед на оценявания по стандартизирания подход кредитен риск от контрагента (СПКРК)  Членове 274, 275, 295, 296, 297, 298, член 299, параграф 2 и член 429в от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват добавката за потенциални бъдещи експозиции по изброените в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013 договори и кредитните деривати, в т.ч. задбалансовите, изчислени в съответствие с член 278 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за изброените в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013 договори, и с член 299, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за кредитните деривати, като прилагат посочените в член 429в, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 правила за нетиране. При определянето на стойността на експозицията по тези договори институциите могат да вземат предвид ефекта на договорите за новация и другите споразумения за нетиране при спазване на член 295 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Не се прилага кръстосано нетиране на продукти. Независимо от това институциите могат да нетират в продуктовата категория, посочена в член 272, точка 25, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и кредитните деривати, когато те са предмет на посоченото в член 295, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.  По силата на член 429в, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите определят стойността на множителя, който се използва при изчисляването на потенциалната бъдеща експозиция в съответствие с член 278, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на единица, освен при договорите за деривати с клиенти, клирингът на които се извършва от допустим ЦК.  Институциите не включват в това поле договорите, оценени по подходите по член 429в, параграф 6 — т.е. подходите в трета част, дял II, глава 6, раздел 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (опростен СПКРК или метод на първоначалната експозиция). |
| EU-9а | **Дерогация за деривати: вноска за потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход**  Член 429в, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Потенциалната бъдеща експозиция по опростения стандартизиран подход, предвиден в член 281 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се приема множител 1. Стойността се оповестява, като се приложи посоченият в член 274, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициент α от 1,4.  По силата на член 429в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите, които прилагат опростения стандартизиран подход, не намаляват мярката за общата експозиция с размера на получения маржин. Следователно не се прилага изключението по член 429в, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за договорите за деривати с клиенти, клирингът на които се извършва от допустим ЦК.  В това поле институциите не включват договорите, оценявани по СПКРК или метода на първоначалната експозиция. |
| EU-9б | Експозиция, определена по метода на първоначалната експозиция  Член 429в, параграф 6 и част трета, дял II, глава 6, раздел 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват мярката за експозицията по изброените в точки 1 и 2 от приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013 договори, изчислена по метода на първоначалната експозиция, посочен в част трета, дял II, глава 6, раздел 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  По силата на член 429в, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите, които прилагат метода на първоначалната експозиция, не намаляват мярката за общата експозиция с размера на получения маржин.  Институциите, които не прилагат метода на първоначалната експозиция, не попълват това поле. |
| 10 | (Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (СПКРК)  Член 429a, параграф 1, букви ж) и з) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват експозициите по операции с допустим ЦК, които са изключени от експозициите по сделки с деривати, чийто клиринг се извършва за клиента (СПКРК), стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина).  Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване. |
| EU-10а | **(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (опростен стандартизиран подход)**  Член 429a, параграф 1, букви ж) и з) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват експозициите по операции с допустим ЦК, които са изключени от експозициите по сделки с деривати, чийто клиринг се извършва за клиента (опростен стандартизиран подход), стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Стойността се оповестява, като се приложи посоченият в член 274, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 коефициент α от 1,4 (отрицателна величина).  Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване. |
| EU-10б | **(Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите, чийто клиринг се извършва за клиента) (метод на първоначалната експозиция)**  Член 429a, параграф 1, букви ж) и з) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват експозициите по операции с допустим ЦК, които са изключени от експозициите по сделки с деривати, чийто клиринг се извършва за клиента (метод на първоначалната експозиция), стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Със стойността в това поле мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина).  Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване. |
| 11 | Коригирана ефективна условна стойност на издадените кредитни деривати  Член 429г от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват ограничената условна стойност на издадените кредитни деривати (т.е. когато институция осигурява на даден контрагент кредитна защита) в съответствие с член 429г от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 12 | (Компенсации на коригираните ефективни условни стойности и допълнителни приспадания за издадени кредитни деривати)  Член 429г от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват ограничената номинална стойност на закупените кредитни деривати (т.е. когато институцията купува кредитна защита от контрагент) със същите референтни наименования като тези на кредитните деривати, издадени от институцията, когато остатъчният срок до падежа на закупената кредитна защита е равен или по-голям от остатъчния срок до падежа на продадената защита. Следователно стойността за всяко референтно наименование не трябва да е по-голяма от тази в ред 11 на образец EU LR2-LRCom.  С оповестената в това поле стойност мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна).  Оповестената стойност се включва и в предишното поле, все едно че не е имало корекция. |
| 13 | Общо експозиции към деривати  Сборът на редове 8—12. |
| 14 | Брутни активи по СФЦК (без признаване на нетиране), след корекция за сделките, осчетоводени като продажба  Член 4, параграф 1, точка 77, член 206 и член 429д, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват счетоводната балансова стойност, съгласно приложимата счетоводна рамка, на СФЦК — както на тези, които са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206 от Регламент (ЕС) № 575/2013, така и на тези, които не са, когато договорите са признати като актив в баланса, без да се взима предвид въздействието на пруденциалното или счетоводното нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригирана с въздействието на счетоводното нетиране или редуциране на риска).  Освен това, при осчетоводяването на продажбата за СФЦК съгласно приложимата счетоводна рамка институциите обръщат всички свързани с продажбата счетоводни вписвания, както е посочено в член 429д, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите не включват в това поле получените парични суми, нито ценните книжа, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). |
| 15 | (Нетирани суми на парични задължения и парични вземания при брутните активи по СФЦК)  Член 4, параграф 1, точка 77, член 206, член 429б, параграф 1, буква б), член 429б, параграф 4 и 429д, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват размера на паричните задължения при брутните активи по СФЦК, които са били нетирани в съответствие с член 429б, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина). |
| 16 | Експозиция към кредитен риск от контрагента при активите по СФЦК  Член 429д, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват добавката за кредитен риск към контрагента при СФЦК, в т.ч. задбалансовите, определена в съответствие с член 429д, съответно параграф 2 или 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите включват в това поле сделките в съответствие с член 429д, параграф 7, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  По силата на член 429д, параграф 7, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите не включват в това поле СФЦК, по които действат като посредник и предоставят на клиент или контрагент обезщетение или гаранция в размер до евентуалната разлика между стойността на ценните книжа или паричните средства, които клиентът е дал в заем, и стойността на обезпечението, предоставено от кредитополучателя. |
| EU-16а | Дерогация за СФЦК: Експозиция към кредитен риск от контрагента, посочена в член 429д, параграф 5 и член 222 от РКИ  Член 429д, параграф 5 и член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват добавката за СФЦК, в т.ч. задбалансовите, изчислена в съответствие с член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013, при спазване на долна граница от 20 % за приложимото рисково тегло.  Институциите включват в това поле сделките в съответствие с член 429д, параграф 7, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В това поле институциите не включват сделките, за които добавката към стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж се определя по метода, посочен в член 429д, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 17 | Експозиции по посреднически сделки  Член 429д, параграфи 2 и 3 и член 429д, параграф 7, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  По силата на член 429д, параграф 7, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите оповестяват стойността на СФЦК, по които действат като посредник и предоставят на клиент или контрагент обезщетение или гаранция в размер до евентуалната разлика между стойността на ценните книжа или паричните средства, които клиентът е дал в заем, и стойността на обезпечението, предоставено от кредитополучателя. Стойността на експозицията се състои единствено от добавката, определена в съответствие с член 429д, съответно параграф 2 или 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите не включват в това поле сделките в съответствие с член 429д, параграф 7, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU-17а | (Експозиции по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента)  Член 429a, параграф 1, букви ж) и з) и член 306, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват експозициите по операции с ЦК, изключени от експозициите по СФЦК, чийто клиринг се извършва за клиента, стига тези позиции да удовлетворяват условията по член 306, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато въпросната експозиция по операции с ЦК е ценна книга, тя се оповестява в това поле само ако е заложена повторно и съгласно приложимата счетоводна рамка (т.е. в съответствие с член 111, параграф 1, първо изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013) е включена с пълната си стойност.  Ако с тази корекция мярката за общата експозиция се намалява, институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина).  Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване. |
| 18 | Общо експозиции по сделки за финансиране с ценни книжа  Сборът на редове 14—EU-17а. |
| 19 | Задбалансови експозиции по брутна условна стойност  Член 429е от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват номиналната стойност на всички задбалансови позиции, както е определена в член 429е от Регламент (ЕС) № 575/2013, преди да се вземат предвид евентуални конверсионни коефициенти и корекции за специфичен кредитен риск. |
| 20 | (Корекции за преобразуване на задбалансовите експозиции в кредитния им еквивалент)  Член 429е от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Намалението на брутния размер на задбалансовите експозиции поради прилагането на конверсионни коефициенти. С оповестената в този ред стойност се намалява мярката за общата експозиция, поради която с нея се намалява стойността, която се оповестява в ред 22 на образец EU LR2-LRCom. |
| 21 | (Общи провизии, приспаднати при определянето на капитала от първи ред, и специфични провизии във връзка със задбалансовите експозиции)  Член 429, параграф 4 и член 429е, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите могат да намалят размера на еквивалентната кредитна експозиция на дадена задбалансова позиция със съответния размер на корекциите за общ кредитен риск, които се приспадат от капитала от първи ред. За изчисляването се прилага долна граница нула.  Институциите могат да намалят размера на еквивалентната кредитна експозиция на дадена задбалансова позиция със съответния размер на корекциите за специфичен кредитен риск. За изчисляването се прилага долна граница нула.  Абсолютната стойност на тези корекции за кредитен риск не надвишава сбора на редове 19 и 20.  С тези корекции мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите поставят стойността в този ред в скоби (отрицателна величина).  Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че това намаление не е било приложено. |
| 22 | Задбалансови експозиции  Член 429е, член 111, параграф 2 и член 166, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013; сборът на редове 19—21  Институциите оповестяват стойността на експозицията с оглед на отношението на ливъридж за задбалансовите позиции, определена в съответствие с член 429е от Регламент (ЕС) № 575/2013, като взимат предвид съответните конверсионни коефициенти.  При изчисляването на тази стойност институциите имат предвид, че редове 20—21 от образец EU LR2-LRCom я намаляват. |
| EU-22а | (Експозиции, изключени от мярката за общата експозиция по силата на член 429а, параграф 1, буква в) от РКИ)  Член 429а, параграф 1, букви в) и ва) и член 113, параграфи 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват експозициите, изключени по силата на член 429а, параграф 1, букви в) и ва).  Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна). |
| EU-22б | **(Балансови и задбалансови експозиции, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от РКИ)**  Член 429a, параграф 1, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Експозициите, изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013, стига да са удовлетворени посочените там условия.  Оповестената стойност се включва и в съответните полета по-горе, все едно че не е имало изключване.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна). |
| EU-22в | **(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — инвестиции в публичния сектор)**  Член 429а, параграф 1 и член 429а, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Експозициите, произтичащи от активи, които представляват вземания от централни правителства, регионални правителства, местни органи на властта или субекти от публичния сектор във връзка с инвестиции в публичния сектор, които могат да бъдат изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тук се включват само случаите, когато институцията е публична кредитна институция за развитие или когато експозициите се държат в структура, третирана като единица за публично развитие по смисъла на член 429а, параграф 2, последна алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Със стойността в това поле мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна). |
| EU-22г | **(Изключени експозиции на публични банки (или структури) за развитие — насърчителни заеми)**  Член 429а, параграф 1, буква г) и член 429а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват стойността на изключените по силата на член 429а, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 насърчителни заеми. Тук се включват само случаите, когато институцията е публична кредитна институция за развитие или когато насърчителните заеми се държат в структура, третирана като единица за публично развитие по смисъла на член 429а, параграф 2, последна алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (стойността е отрицателна). |
| EU-22д | **(Изключени експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от непублични банки (или структури) за развитие)**  Член 429а, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват изключените по силата на член 429а, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 експозиции, които представляват експозиции, произтичащи от дейността като междинно звено при отпускане на насърчителни заеми от други кредитни институции. Тук се включват само случаите, когато институцията не е публична кредитна институция за развитие и когато дейността в нито една структура не е третирана като извършвана от единица за публично развитие по смисъла на член 429а, параграф 2, последна алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина). |
| EU-22е | **(Изключени гарантирани части на експозиции, произтичащи от експортни кредити)**  Член 429а, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Гарантираните части на произтичащите от експортни кредити експозиции, които части могат да бъдат изключени, когато са изпълнени условията по член 429а, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина). |
| ЕС-22ж | **(Изключен излишък по обезпечението, депозиран при посредник – трето лице)**  Член 429а, параграф 1, буква к) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Излишъкът по обезпечението, депозиран при посредник — трето лице, който не е предоставен в заем и може да бъде изключен по силата на член 429а, параграф 1, буква к) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина). |
| EU-22з | **(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции)**  Член 429a, параграф 1, буква о) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Свързаните с централните депозитари на ценни книжа (ЦДЦК) услуги, предоставяни от ЦДЦК/институции, които услуги могат да бъдат изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква о) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина). |
| EU-22и | **(Изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от РКИ свързани с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции)**  Член 429a, параграф 1, буква п) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Свързаните с ЦДЦК услуги, предоставяни от определени институции, които услуги могат да бъдат изключени по силата на член 429а, параграф 1, буква п) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина). |
| EU-22й | **(Намаляване на стойността на експозицията по заеми за предварително финансиране или междинни заеми)**  Член 429, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Стойността, с която по силата на член 429, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се намалява стойността на експозицията по заем за предварително финансиране или междинен заем.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина). |
| EU-22к | **(Изключени експозиции към акционери съгласно член 429а, параграф 1, буква га) от РКИ)**  Член 429a, параграф 1, буква га) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина). |
| EU-22л | **(Експозиции, приспаднати в съответствие с член 429а, параграф 1, буква р) от РКИ)**  Член 429а, параграф 1, буква р) от РКИ.  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина). |
| EU-22м | **(Общо изключени експозиции)**  Сборът на редове EU-22а—EU-22л  Със стойността в този ред мярката за общата експозиция се намалява, поради което институциите я поставят в скоби (отрицателна величина). |
| 23 | Капитал от първи ред  Член 429, параграф 3 и член 499, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват капитала от първи ред, изчислен според направения от институцията избор съгласно член 499, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, оповестен в ред EU-27 на образец EU LR2-LRCom.  По-конкретно, ако институцията е избрала да оповестява капитала от първи ред съгласно член 499, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, тя го изчислява в съответствие с член 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да взима предвид дерогациите, предвидени в десета част, дял I, глави 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Обратно, ако е избрала да оповестява капитала от първи ред съгласно член 499, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, тя го изчислява в съответствие с член 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013, след като е взела предвид дерогациите, предвидени в десета част, дял I, глави 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 24 | Мярка за общата експозиция  **Сборът на стойностите в редове 7, 13, 18, 22 и EU-22к на EU LR2-LRCom** |
| 25 | Отношение на ливъридж (%)  Институциите оповестяват стойността в ред 23 на образец EU LR2-LRCom, изразена като процент от стойността в ред 24 на образец EU LR2-LRCom. |
| EU-25 | Отношение на ливъридж (без ефекта от изключването на инвестициите в публичния сектор и насърчителните заеми) (%)  По силата на член 451, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 публичните кредитни институции за развитие, определени в член 429а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, оповестяват отношението на ливъридж без корекцията на мярката за общата експозиция, определена в съответствие с член 429а, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, т.е. без корекцията, оповестена в редове EU-22в и EU-22г на настоящия образец. |
| 25a | **Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка) (%)**  Ако спрямо мярката за общата експозиция на дадена институция се прилага временно изключване на резервите в централната банка, предвидено в член 429а, параграф 1, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013, това отношение, изразено в процент, се определя като мярката за капитала от първи ред се раздели на сбора на мярката за общата експозиция и размера на изключването на резервите в централната банка.  Ако спрямо мярката за общата експозиция на институцията не се прилага временно изключване на резервите в централната банка, това отношение ще бъде същото като оповестеното в ред 25. |
| 26 | **Регулаторно минимално изискване за отношението на ливъридж (%)**  Член 92, параграф 1, буква г), член 429а, параграф 1, буква н) и член 429а, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват изискването за отношението на ливъридж, посочено в член 92, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Когато изключват експозициите, посочени в член 429а, параграф 1, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013, институциите оповестяват коригираното изискване за отношението на ливъридж, изчислено в съответствие с член 429а, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU-26а | **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 (ДКИ), изразени като процент от мярката за общата експозиция. |
| EU-26б | **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. |
| 27 | **Изискване за буфер за отношението на ливъридж (%)**  Член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите, за които се прилага член 92, параграф 1а от Регламент (ЕС) № 575/2013, оповестяват своето приложимо изискване за буфер на отношението на ливъридж. |
| EU-27а | **Съвкупно изискване за отношението на ливъридж (%)**  Сборът на редове 26, EU-26а и 27 на настоящия образец. |
| EU-27б | Избор на преходни механизми за определянето на мярката за капитала  Член 499, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  С оглед на изискванията за оповестяване институциите избират едно от следните две обозначения, за да посочат кои преходни механизми за капитала са избрали да прилагат:   * „окончателно“ — ако институцията е избрала да оповестява отношението на ливъридж съгласно член 499, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013; * „преходно“ — ако институцията е избрала да оповестява отношението на ливъридж съгласно член 499, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 28 | Средна стойност на дневните стойности на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания  Член 451, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013; средната стойност на стойностите в редове 14 и 15, чийто източник са стойностите, изчислявани за всеки ден от тримесечието, за което се отнася оповестяването. |
| 29 | Стойност в края на тримесечието на брутните активи по СФЦК, след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания  Ако източник на редове 14 и 15 са стойности в края на тримесечието, тази стойност е сборът на редове 14 и 15.  Ако източник на редове 14 и 15 са усреднени стойности, тази стойност е сборът на стойностите в края на тримесечието, съответстващи на съдържанието на редове 14 и 15. |
| 30 | Мярка за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)  Член 451, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Мярката за общата експозиция (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), като се използват средните стойности, изчислявани за всеки ден от тримесечието, за което се отнася оповестяването, на мярката за експозицията при брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания). |
| 30a | Мярка за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в която се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)  Член 451, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Мярката за общата експозиция (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), като се използват средните стойности, изчислявани за всеки ден от тримесечието, за което се отнася оповестяването, на мярката за експозицията при брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания).  Ако спрямо мярката за общата експозиция на институцията не се прилага временно изключване на резервите в централната банка, тази стойност ще е същата като оповестената в ред 30 на настоящия образец. |
| 31 | Отношение на ливъридж (с ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)  Член 451, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 31a | Отношение на ливъридж (без ефекта от евентуално приложимо временно изключване на резервите в централната банка), в което се включват средните стойности от ред 28 на брутните активи по СФЦК (след корекция за сделките, осчетоводени като продажба, и нетиране на свързаните парични задължения и парични вземания)  Член 451, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

Образец EU LR3-LRSpl: разделяне на балансовите експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции). Зададен формат

1. В изпълнение на член 451, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите оповестяват информацията, включена в образец LRSpl, като следват указанията в настоящия раздел.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| EU-1 | Общо балансови експозиции (без деривати, СФЦК и изключени експозиции), в т.ч.:  Институциите оповестяват сбора на стойностите в редове EU-2 и EU-3 на образец EU LR3-LRSpl. |
| EU-2 | Експозиции в търговския портфейл  Институциите оповестяват експозициите, които влизат в общата експозиция на активите от търговския портфейл, без да се взимат предвид дериватите, СФЦК и изключените експозиции. |
| EU-3 | Експозиции в банковия портфейл, от които:  Институциите оповестяват сбора на стойностите в редове EU-4—EU-12 на образец EU LR3-LRSpl. |
| EU-4 | Покрити облигации  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по активи под формата на покрити облигации по смисъла на член 129 и член 161, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по покрити облигации, като изключват от нея експозициите в неизпълнение. |
| EU-5 | Експозиции, третирани като към държави  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите към дружествата, които съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013 са третирани като държави. (Централни правителства и централни банки (член 114 и член 147, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013); регионални правителства и местни органи на властта, третирани като държави (член 115, параграфи 2 и 4 и член 147, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013); многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави (член 117, параграф 2, член 118 и член 147, параграф 3, букви б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013); субекти от публичния сектор (член 116, параграф 4 и член 147, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013).  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите, третирани като към държави, като изключват от нея експозициите в неизпълнение. |
| EU-6 | Експозиции — които не са третирани като към държави — към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор  Институциите оповестяват сбора на експозициите, т.е. общата стойност на експозициите към регионални правителства и местни органи на властта съгласно член 115, параграфи 1, 3 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — при експозициите по стандартизирания подход, и член 147, параграф 4, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — при експозициите по вътрешнорейтинговия подход; към многостранни банки за развитие, съгласно член 117, параграфи 1 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — при експозициите по стандартизирания подход, и член 147, параграф 4, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — при експозициите по вътрешнорейтинговия подход; към международни организации и субекти от публичния сектор, съгласно член 116, параграфи 1, 2, 3 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — при експозициите по стандартизирания подход, и член 147, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — при експозициите по вътрешнорейтинговия подход.  Институциите оповестяват горепосочената обща стойност на експозициите, като изключват от нея експозициите в неизпълнение. |
| EU-7 | Институции  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите към институциите, попадащи в обхвата на членове 119—121 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — при експозициите по стандартизирания подход, и член 147, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — при експозициите по вътрешнорейтинговия подход, и които не са експозиции под формата на покрити облигации по член 161, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, нито попадат в обхвата на член 147, параграф 4, букви а) — в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите, като изключват от нея експозициите в неизпълнение. |
| EU-8 | Обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по активите, които за експозициите по стандартизирания подход представляват обезпечени с ипотеки върху недвижим имот експозиции по член 124 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а за експозициите по вътрешнорейтинговия подход — експозиции към предприятия по член 147, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 или експозиции на дребно по член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 — ако са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот експозиции по член 199, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите, като изключват от нея експозициите в неизпълнение. |
| EU-9 | Експозиции на дребно  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по активите, които за експозициите по стандартизирания подход представляват експозиции на дребно по член 123 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а за експозициите по вътрешнорейтинговия подход — експозиции по член 147, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, ако **не** са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот експозиции по член 199, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите, като изключват от нея експозициите в неизпълнение. |
| EU-10 | Предприятия  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по активите, които са експозиции към (финансови и нефинансови) дружества. При експозициите по стандартизирания подход това са експозициите към предприятия по член 122 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а при експозициите по вътрешнорейтинговия подход — експозициите към предприятия по член 147, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, ако **не** са обезпечени с ипотеки върху недвижим имот експозиции по член 199, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  „Финансови дружества“ са нормативно уредените или не дружества, които не са институциите, посочени в ред EU-7 на настоящия образец, и чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или упражняване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към ДКИ; тук спадат и дружествата, определени в член 4, параграф 1, точка 27 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са институциите, посочени в ред EU-7 на настоящия образец.  С оглед на попълването на това поле значението на термина „малко и средно предприятие“ се тълкува в съответствие с член 501, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите, като изключват от нея експозициите в неизпълнение. |
| EU-11 | Експозиции в неизпълнение  Институциите оповестяват общата стойност на експозициите по активите, които са в неизпълнение и които при експозициите по стандартизирания подход са по член 127 от Регламент (ЕС) № 575/2013, а при експозициите по вътрешнорейтинговия подход са категоризирани, ако е настъпило неизпълнение по член 178 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в класовете, изброени в член 147, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| EU-12 | Други експозиции (капиталови инструменти, секюритизации и други активи, които нямат характер на кредитни задължения)  Институциите оповестяват общата стойност на другите експозиции от банковия портфейл, попадащи в обхвата на Регламент (ЕС) № 575/2013 (капиталови инструменти, секюритизации и активи, които нямат характер на кредитни задължения, като при експозициите по стандартизирания подход тук спадат активите, категоризирани в класовете експозиции, изброени в член 112, букви к), м), н), о), п) и р) от Регламент (ЕС) № 575/2013, а при експозициите по вътрешнорейтинговия подход — в член 147, параграф 2, букви д), е) и ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013). Институциите включват активите, които са приспаднати при определянето на капитала от първи ред и поради това са оповестени в ред 2 на образец EU LR2-LRCom, стига да не са били включени в редове EU-2 и EU-4—EU-11 на образец EU LR3-LRSpl. |

Таблица EU LRA — Оповестяване на качествена информация за ОЛ. Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация.

1. В изпълнение на член 451, параграф 1, букви г) и д) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите попълват, таблица EU LRA, като следват изложените по-долу указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | Описание на процесите, използвани за управление на риска от прекомерен ливъридж  Член 451, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  „Описание на процесите, използвани за управление на риска от прекомерен ливъридж“ включва необходимата информация за:   1. процедурите и ресурсите, използвани за оценка на риска от прекомерен ливъридж; 2. количествените инструменти, ако има такива, използвани за оценка на риска от прекомерен ливъридж, включително информация за потенциалните вътрешни цели и дали са използвани други показатели освен отношението на ливъридж; 3. в) по какъв начин се вземат предвид падежните несъответствия и тежестите върху активи при управлението на риска от прекомерен ливъридж;   г) процедурите за реагиране на промяна в отношението на ливъридж, в т.ч. процедурите и сроковете за потенциално увеличаване на капитала от първи ред за преодоляване на риска от прекомерен ливъридж; или процедурите и сроковете за коригиране на знаменателя на отношението на ливъридж (мярка за общата експозиция) за преодоляване на риска от прекомерен ливъридж. |
| б) | Описание на факторите, оказали влияние върху отношението на ливъридж през периода, за който се отнася оповестеното отношение на ливъридж  Член 451, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  „Описанието на факторите, оказали влияние върху отношението на ливъридж през периода, за който се отнася оповестеното отношение на ливъридж“ включва всяка съществена информация относно:   1. количественото определяне на промяната в отношението на ливъридж, настъпила след референтната дата на предходното оповестяване; 2. основните фактори за промяната в отношението на ливъридж, настъпила след референтната дата на предходното оповестяване, включително обяснителни бележки относно: 3. 1) естеството на промяната и дали тя се дължи на промяна в числителя на отношението, в знаменателя на отношението или и на двете; 4. 2) дали тя е настъпила в резултат на вътрешно стратегическо решение и, ако е така, дали това стратегическо решение е било насочено пряко към отношението на ливъридж, или го е засегнало косвено; 5. 3) най-важните външни фактори, свързани с икономическата и финансовата среда, оказали влияние върху отношението на ливъридж. |

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)