BG

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

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

**ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ**

(…)

C 13.01 — Кредитен риск – Секюритизации (CR SEC)

3.7.1. Общи бележки

106. Когато институцията действа като инициатор, в този образец се изисква информацията за всички секюритизации, за които е признато прехвърляне на значителен риск. Когато институцията действа като инвеститор, се докладват всички експозиции.

107. Докладваната информация зависи от ролята на институцията при процеса на секюритизация. Поради това инициаторите, спонсорите и инвеститорите докладват в специфични позиции.

108. В този образец се събира обединена информация както за традиционните, така и за синтетичните секюритизации, държани в банковия портфейл.

3.7.2. Указания относно конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | **ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Иницииращите институции докладват остатъчната сума към датата на докладване на всички текущи експозиции към секюритизации, инициирани в секюритизационната сделка, независимо от това кой държи позициите. Ето защо се докладват балансовите експозиции към секюритизации (например облигации, подчинени заеми), както и задбалансовите експозиции и дериватите (например подчинени кредитни линии, ликвидни улеснения, лихвени суапове, суапове за кредитно неизпълнение и т.н.), които са инициирани при секюритизацията.  При докладването на настоящия образец инициаторът не взима предвид традиционните секюритизации, при които той не държи позиции. За тази цел секюритизиращите позиции, държани от инициатора, включват клаузите за предсрочна амортизация по смисъла на член 242, точка 16 от Регламент (ЕС) № 575/2013 при секюритизиране на револвиращи експозиции. |
| 0020-0040 | **СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ**  Членове 251 и 252 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Падежните несъответствия не се отразяват в коригираната стойност на методите за редуциране на кредитния риск, включени в структурата на секюритизацията. |
| 0020 | **(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (CVA)**  В член 223, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 е предвидена подробната процедура за изчисляване на коригираната за променливост стойност на обезпечението (CVA), която се докладва в тази колона. |
| 0030 | **(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G\*)**  В съответствие с общото правило за „входящи потоци“ и „изходящи потоци“ докладваните в тази колона стойности се явяват „входящи потоци“ в съответния образец за кредитен риск (CR SA или CR IRB) и класа експозиции, към който докладващият субект отнася доставчика на кредитна защита (например третата страна, на която е преведен траншът чрез кредитна защита с гаранции).  Процедурата за изчисляване на „валутния риск“ — коригираната номинална стойност на кредитната защита (G\*), е предвидена в член 233, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **НОМИНАЛНА СТОЙНОСТ НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА**  Всички траншове, които са били запазени или обратно изкупени, например задържаните позиции срещу първоначална загуба, се докладват по номиналната им стойност.  При изчисляването на запазения или обратно изкупен размер на кредитната защита не се взима предвид ефектът от нормативно регламентираните процентни намаления в кредитната защита. |
| 0050 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  В тази колона се включват стойностите на експозициите по държаните от докладващата институция секюритизиращи позиции, изчислени в съответствие с член 248, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без прилагане на кредитни конверсионни коефициенти и без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите, нито невъзстановимите отбиви от цената при покупка на секюритизираните експозиции, както е посочено в член 248, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите по секюритизиращите позиции.  Нетирането е обосновано само при сложните деривати, предоставени на същото дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС), обхванато от допустимо споразумение за нетиране.  При синтетичните секюритизации позициите, държани от инициатора под формата на балансови позиции и/или участие на инициатора, са сборът на колони 0010—0040. |
| 0060 | **(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  Член 248 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Докладваните в тази колона корекции на стойността и провизии се отнасят само за секюритизиращите позиции. Корекциите на стойността на секюритизиращите експозиции не се вземат предвид. |
| 0070 | **ЕКСПОЗИЦИЯ, НЕТНО ОТ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  В тази колона се включват стойностите на експозициите по секюритизиращите позиции, изчислени в съответствие с член 248, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, нетно от корекциите на стойността и провизиите без прилагане на конверсионните коефициенти, без да се взимат предвид невъзстановимите отбиви от цената при покупка на секюритизираните експозиции, както е посочено в член 248, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, и нетно от корекциите на стойността и провизиите по секюритизиращите позиции. |
| 0080-0110 | **ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Член 4, параграф 1, точка 57, трета част, дял II, глава 4 и член 249 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Институциите докладват в тези колони информация за техниките за редуциране на кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез заместване на експозиции (както е посочено по-долу за входящите и изходящите потоци).  Обезпечение, което оказва въздействие върху стойността на експозицията (например ако е използвано за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), следва да се ограничи до стойността на експозицията.  Тук се докладват следните елементи:   1. обезпечение, учредено в съответствие с член 222 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (опростен метод за финансово обезпечение); 2. допустима кредитна защита с гаранции. |
| 0080 | **(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (GA)**  Кредитната защита с гаранции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 59, членове 234—236 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0090 | **(–) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА**  Обезпечена кредитна защита съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 58 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както е посочено в член 249, параграф 2, първа алинея от същия регламент и уредено в членове 195, 197 и 200 от същия регламент.  Обвързаните със заеми дългови ценни книжа и балансовото нетиране съгласно посоченото в членове 218 и 219 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се третират като парично обезпечение. |
| 0100-0110 | **ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:**  Докладват се входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции, а когато е уместно — и рисковите тегла или категориите длъжници. |
| 0100 | **(–) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ**  Член 222, параграф 3, член 235, параграфи 1 и 2 и член 236 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Изходящите потоци съответстват на обезпечената част на „експозициите, нетно от корекции на стойността и провизии“, която се приспада от класа експозиции на длъжника, а когато е уместно — и от рисковото тегло или категорията длъжници, и впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно — и към рисковото тегло или категорията длъжници.  Тази стойност се приема за входящ поток в класа експозиции на доставчика на защита, а когато е уместно — и в рисковите тегла или категориите длъжници. |
| 0110 | ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ  Секюритизиращите позиции, които са дългови ценни книжа и са използвани като допустимо финансово обезпечение в съответствие с член 197, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за които се използва опростеният метод за финансово обезпечение, се докладват като входящи потоци в тази колона. |
| 0120 | НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  В тази колона се включват експозициите, отнесена към съответното рисково тегло и клас експозиции, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци поради „техники за редуциране на кредитния риск (CRM) с въздействие на заместването върху експозицията“. |
| 0130 | (-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (CVAM)  Членове 223—228 от Регламент (ЕС) № 575/2013  В докладваната стойност се включват и обвързаните със заеми дългови ценни книжа (член 218 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0140 | **НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E\*)**  Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции, изчислена в съответствие с член 248 от Регламент (ЕС) № 575/2013, но без да се прилагат конверсионните коефициенти, предвидени в член 248, параграф 1, буква б) от същия регламент. |
| 0150 | **В Т.Ч.: ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГА ККК ОТ 0** **%**  Член 248, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013  В тази връзка определението за конверсионен коефициент се съдържа в член 4, параграф 1, точка 56 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За целите на докладването напълно коригираната стойност на експозицията (E\*) се докладва за конверсионен коефициент от 0 %. |
| 0160 | **(−) НЕВЪЗСТАНОВИМИ ОТБИВИ ОТ ЦЕНАТА ПРИ ПОКУПКА**  В съответствие с член 248, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институцията инициатор може да приспада от стойността на експозицията на секюритизираща позиция, на която е определено рисково тегло от 1250 %, всякакви невъзстановими отбиви от цената при покупка, свързани с такива базисни експозиции, доколкото тези отбиви водят до намаляване на собствените средства. |
| 0170 | **(−) СПЕЦИФИЧНИ КРЕДИТНИ КОРЕКЦИИ НА БАЗИСНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ**  В съответствие с член 248, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 институцията инициатор може да приспада от стойността на експозицията на секюритизираща позиция, на която е определено рисково тегло от 1250 % или е приспадната от базовия собствен капитал от първи ред, размера на специфичните кредитни корекции на базисните експозиции в съответствие с член 110 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0180 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Стойността на експозицията на секюритизиращите позиции, изчислена в съответствие с член 248 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0190 | **(–) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА**  В съответствие с член 244, параграф 1, буква б), член 245, параграф 1, буква б) и член 253, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 при наличие на секюритизираща позиция, на която е присъдено рисково тегло 1250 %, институциите могат, като алтернатива на включването на позицията в изчисляването на размера на рисково претеглените експозиции, да приспаднат съответната ѝ стойност на експозицията от собствените си средства. |
| 0200 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА**  Стойността на експозицията минус стойността на експозицията, приспадната от собствените средства. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Член 254, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0220-0260 | **РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА**  Експозиции съгласно SEC-IRBA с разбивка по интервали на рисковите тегла. |
| 0270 | **В Т.Ч.: ИЗЧИСЛЕНИ СЪГЛАСНО ЧЛЕН 255, ПАРАГРАФ 4 (ЗАКУПЕНИ ВЗЕМАНИЯ)**  член 255, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013    За целите на настоящата колона експозициите на дребно се считат за закупени вземания на дребно, а експозициите, различни от експозициите на дребно — за закупени вземания от предприятия. |
| 0280 | **SEC-SA**  Член 254, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0290-0340 | **РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА**  Експозиции съгласно SEC-SA с разбивка по интервали на рисковите тегла.  За RW = 1250 % (W неизвестен), член 261, параграф 2, буква б), четвърта алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 гласи, че позицията в секюритизацията трябва да получи рисково тегло от 1250 %, когато институцията не е запозната със състоянието на неизпълнение на повече от 5 % от базисните експозиции в групата. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Член 254, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0360-0570 | **РАЗБИВКА ПО СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО (КРАТКОСРОЧНИ/ДЪЛГОСРОЧНИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)**  Член 263 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Секюритизиращите позиции по SEC-IRBA с подразбираща се оценка съгласно посоченото в член 254, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се докладват като позиции с рейтинг.  Стойностите на експозициите, за които се прилагат рискови тегла, се представят в разбивка според краткосрочните и дългосрочните степени на кредитно качество (СКК) съгласно предвиденото в таблици 1 и 2 от член 263 и таблици 3 и 4 от член 264 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0580-0630 | **РАЗБИВКА ПО ПРИЧИНИ ЗА ПРИЛАГАНЕТО НА SEC-ERBA**  За всяка секюритизираща позиция институциите посочват един от посочените по-долу в колони 0580—0620 варианти. |
| 0580 | **ЗАЕМИ ЗА ПОКУПКА НА АВТОМОБИЛИ И ЛИЗИНГ НА АВТОМОБИЛИ И ОБОРУДВАНЕ**  Член 254, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013  В тази колона се докладват всички заеми за покупка на автомобили, лизинги на автомобили и оборудване, дори ако те отговарят на условията по член 254, параграф 2, буква а) или буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0590 | **ПОДХОД SEC-ERBA**  член 254, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0600 | **ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА а) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013**  Член 254, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0610 | **ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 2, БУКВА б) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013**  Член 254, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0620 | **ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ЧЛЕН 254, ПАРАГРАФ 4 ИЛИ ЧЛЕН 258, ПАРАГРАФ 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013**  Секюритизиращи позиции, за които се прилага SEC-ERBA, когато компетентните органи са отнели възможността за използването на SEC-IRBA или SEC-SA в съответствие с член 254, параграф 4 или член 258, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0630 | **СЪГЛАСНО ЙЕРАРХИЯТА НА ПОДХОДИТЕ**  Секюритизиращи позиции, за които се прилага SEC-ERBA съгласно йерархията на подходите, посочена в член 254, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0640 | **ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА**  В член 254, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се предвижда „подход на вътрешната оценка“ (ПВО) за позициите в програми за търговски книжа, обезпечени с активи |
| 0650-0690 | **РАЗБИВКА ПО ИНТЕРВАЛИ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА**  Експозиции съгласно подхода на вътрешната оценка с разбивка по интервали на рисковите тегла. |
| 0695 | **СПЕЦИФИЧНО ТРЕТИРАНЕ НА ПЪРВОСТЕПЕННИТЕ ТРАНШОВЕ ПО КВАЛИФИЦИРАНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Член 269a, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0700 | **ДРУГИ (рисково тегло = 1 250** **%)**  Когато не се прилага нито един от предходните подходи, на секюритизиращите позиции се определя рисково тегло от 1250 % в съответствие с член 254, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0710-0860 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Общ рисково претеглен размер на експозицията, изчислен съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, преди корекциите за падежни несъответствия или нарушение на разпоредбите за извършване на надлежна проверка, като се изключи всяка рисково претеглена експозиция, съответстваща на експозиции, преразпределени към друг образец чрез изходящи потоци. |
| 0840 | **ПВО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)**  В тази колона се докладват претеглените според експозициите средни рискови тегла на секюритизиращите позиции. |
| 0860 | **РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИИ, В Т.Ч.: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ**  По отношение на синтетичните секюритизации с падежни несъответствия, докладваната в тази колона стойност не отразява евентуални падежни несъответствия. |
| 0870 | **КОРИГИРАНЕ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИЯ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ**  Падежните несъответствия при синтетични секюритизации RW\*-RW(SP), изчислени в съответствие с член 252 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се включват освен в случай на траншове, за които се прилага рисково тегло 1250 %, когато докладваната сума е нула. RW(SP) включва не само рисково претеглените експозиции, докладвани в колона 0650, а и рисково претеглените експозиции, съответстващи на експозициите, преразпределени към други образци чрез изходящи потоци. |
| 0880 | **ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА 2 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2017/2402**[[1]](#footnote-1)  В съответствие с член 270а от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато институцията не изпълнява определени изисквания, компетентните органи налагат пропорционално допълнително рисково тегло с размер не по-малък от 250 % от рисковото тегло (с горна граница 1250 %), което би било приложимо за съответните секюритизиращи позиции по силата на трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0890-0920 | **ОБЩ РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Общ рисково претеглен размер на експозицията, изчислен съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0890 | **ПРЕДИ ОГРАНИЧАВАНЕТО**  Общ рисково претеглен размер на експозицията, изчислен в съответствие с трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, преди да се приложат пределните стойности, посочени в членове 267 и 268 от същия регламент, или в случай на квалифицирани традиционни секюритизации на необслужвани експозиции, преди да се приложи член 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0900 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКОВОТО ТЕГЛО**  В съответствие с член 267 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институция, която във всеки един момент е запозната със състава на базисните експозиции, може да присъди на първостепенна секюритизираща позиция максимално рисково тегло, равно на претегленото според експозициите средно рисково тегло, което би било приложимо към базисните експозиции, ако не бяха секюритизирани. За квалифицираните традиционни секюритизации на необслужвани експозиции се прилага член 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013, и по-специално параграфи 6 и 7 от него. |
| 0910 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩО ОГРАНИЧАВАНЕ**  В съответствие с член 268 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институция инициатор, институция спонсор или друга институция, използваща SEC-IRBA, или институция инициатор или институция спонсор, използващи SEC-SA или SEC-ERBA, могат да приложат максимално капиталово изискване към държаната от институцията секюритизираща позиция, равно на капиталовите изисквания, които биха били изчислени съгласно трета част, дял II, глава 2 или 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 по отношение на базисните експозиции, ако те не бяха секюритизирани. За квалифицираните традиционни секюритизации на необслужвани експозиции се прилага член 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013, и по-специално параграфи 5 и 7 от него. |
| 0920 | **ОБЩ РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Общ рисково претеглен размер на експозицията, изчислен в съответствие с част трета, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се взима предвид общото рисково тегло, както е предвидено в член 247, параграф 6 от същия регламент. |
| 0921-0924 | **ДОЛНА ГРАНИЦА НА КАПИТАЛОВОТО ИЗИСКВАНЕ ЗА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ОРРЕ**  За институциите, за които се прилага долната граница на капиталовите изисквания съгласно член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — стандартизирания общ размер на рисковите експозиции (стандартизиран ОРРЕ), изчислен в съответствие с член 92, параграф 5. |
| 0921 | **ПРЕДИ ОГРАНИЧАВАНЕТО**  Стандартизиран ОРРЕ преди да се приложат пределните стойности, посочени в членове 267 и 268 от същия регламент, или в случай на квалифицирани традиционни секюритизации на необслужвани експозиции преди прилагането на член 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0922 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКОВОТО ТЕГЛО**  Намаляване на стандартизирания ОРРЕ поради ограничаване на рисковото тегло в съответствие с член 267 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013, по-специално параграфи 6 и 7 от него. |
| 0923 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩО ОГРАНИЧАВАНЕ**  Намаляване на стандартизирания ОРРЕ поради общо ограничаване на рисковото тегло в съответствие с член 268 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013, по-специално параграфи 5 и 7 от него. |
| 0924 | **СЛЕД ОГРАНИЧАВАНЕТО**  Размер на стандартизирания ОРРЕ след общото ограничаване. |
| 0930-0960 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ** |
| 0930 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ**  Размерът на рисково претеглените експозиции, произтичащи от експозиции, преразпределени към доставчика на средството за редуциране на риска и следователно изчислени в съответния образец, които се вземат предвид при ограничаването на секюритизиращите позиции. |
| 0940-0960 | **ДОЛНА ГРАНИЦА НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ; РПРЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ОТ ПРИЛАГАНЕТО НА ЧЛЕН 465, ПАРАГРАФ 7 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013**  Докладва се разликата между РПРЕ, изчислен без прилагане на преходните разпоредби, и РПРЕ, изчислен при прилагане на преходните разпоредби, за всеки от трите подхода: SEC-IRBA, подход на вътрешната оценка и специфичното третиране на първостепенните траншове по квалифицирани секюритизации на ДСЦС. |

109. Образецът е разделен на три основни групи редове, в които се събират данни за експозициите, инициирани/спонсорирани/запазени или закупени от инициатори, инвеститори и спонсори. За всяка от тях информацията е разбита на балансови и задбалансови позиции и деривати, както и дали подлежи на диференцирано третиране на капитала, или не.

110. Позициите, третирани в съответствие с SEC-ERBA, и позициите без кредитен рейтинг (експозиции към датата на докладване) също се представят в разбивка съгласно степените на кредитно качество, приложени при инициирането (последната група редове). Инициаторите, спонсорите и инвеститорите докладват тази информация.

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | **ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**  „Общо експозиции“ се отнася до общия размер неуредени секюритизации и пресекюритизации. Този ред обобщава цялата информация, докладвана от инициаторите, спонсорите и инвеститорите в следващите редове. |
| 0020 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ**  Общият размер на неуредените секюритизиращи позиции съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 62 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са пресекюритизации съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030 | **ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243, 270 или 494в от Регламент (ЕС) № 575/2013 и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0040 | **ЕКСПОЗИЦИИ В ТРАДИЦИОННИ ОПС СЕКЮРИТИЗАЦИИ ЧРЕЗ ОАТЦК И СЕКЮРИТИЗАЦИИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ОАТЦК**  Общият размер на ОПС секюритизиращите позиции, които отговарят на изискванията по член 243 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | **УНАСЛЕДЕНИ ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ В МСП**  Общият размер на унаследените първостепенни синтетични секюритизиращи позиции в МСП, които отговарят на условията по член 494в от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0051 | **ПЪРВОСТЕПЕННИ ПОЗИЦИИ В ОПС БАЛАНСОВИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ**  Общият размер на първостепенните позиции в ОПС балансови секюритизации, които отговарят на условията по член 270 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 и 0410 | **НЕДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Член 254, параграфи 1, 4, 5 и 6 и членове 259, 261, 263, 265, 266 и 269 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Общ размер на секюритизиращите позиции, които не отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0070, 0190, 0310 и 0430 | **ПРЕСЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ**  Общият размер на неуредените пресекюритизиращи позиции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 64 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0080 | **ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**  Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи и пресекюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инициатор, както е определено в член 4, параграф 1, точка 13 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0090—0136, 0210—0250 и 0330—0370 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ**  В съответствие с член 248, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) 575/2013 стойността на експозицията на дадена балансова секюритизираща позиция е нейната счетоводна стойност, която остава, след като към секюритизиращата позиция бъдат приложени всички съответни специфични корекции за кредитен риск съгласно член 110 от Регламент (ЕС) 575/2013.  Балансовите позиции се представят в разбивка в редове 0100 и 0120 — за да се даде информация за прилагането на диференцираното третиране на капитала съгласно посоченото в член 243 от Регламент (ЕС) 575/2013, и в разбивка в редове 0110 и 0130 — за да се даде информация за общия размер на първостепенните секюритизиращи позиции, както са определени в член 242, параграф 6 от същия регламент. |
| 0100, 0220 и 0340 | **ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0110, 0131, 0134, 0160, 0180, 0230, 0251, 0254, 0280, 0300, 0350, 0371, 0374 0400 и 0420 | **В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ**  Общият размер на първостепенните секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, параграф 6 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0121, 0241 и 0361 | **ЕКСПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ, КОИТО НЕ СА СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НОЕ**  Общият размер на експозициите, които не отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0133, 0253 и 0373 | **ЕКСПОЗИЦИИ В СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НОЕ**  Общият размер на експозициите, които отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0134, 0254 и 0374 | **В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ В КВАЛИФИЦИРАНИ ТРАДИЦИОННИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НОЕ**  Общият размер на експозициите, които отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0135, 0255 и 0375 | **В Т.Ч.: ПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ В НЕКВАЛИФИЦИРАНИ ТРАДИЦИОННИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НОЕ**  Общият размер на експозициите, които не отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0136, 0256 и 0376 | **В Т.Ч.: НЕПЪРВОСТЕПЕННИ ЕКСПОЗИЦИИ В КВАЛИФИЦИРАНИ ТРАДИЦИОННИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ НА НОЕ**  Общия размер на експозициите, които отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013, но не отговарят на условията по член 269а, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0140—0180, 0260—0300 и 0380—0420 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ**  В тези редове се събира информация за задбалансовите секюритизиращи позиции и дериватите, за които се прилага конверсионен коефициент съгласно нормативната уредба на секюритизациите. Стойността на експозицията на дадена задбалансова секюритизираща позиция е номиналната стойност минус всякакви корекции за специфичен кредитен риск на тази секюритизираща позиция, умножена по конверсионен коефициент от 100 %, освен ако не е указано друго.  Задбалансовите секюритизиращи позиции, произтичащи от дериватен инструмент, посочен в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013, се определят в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента на изброен в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013 дериватен инструмент се определя в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За ликвидните улеснения, кредитните улеснения и паричните аванси за обслужващото дружество институциите посочват неусвоената сума.  За лихвените и валутните суапове се посочва стойността на експозицията (изчислена в съответствие с член 248, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  Задбалансовите позиции и дериватите се представят в разбивка в редове 0150 и 0170 — за да се даде информация за прилагането на диференцираното третиране на капитала съгласно посоченото в член 270 от Регламент (ЕС) 575/2013, и в разбивка в редове 0160 и 0180 — за да се даде информация за общия размер на първостепенните секюритизиращи позиции, както са определени в член 242, параграф 6 от Регламент (ЕС) 575/2013. Прилагат се същите препратки към правни норми както за редове 0100—0130. |
| 0150, 0270 и 0390 | **ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Общият размер на секюритизиращите позиции, които отговарят на критериите по член 243 от Регламент (ЕС) 575/2013, или само за инициаторите — на член 270 или 494в от Регламент (ЕС) № 575/2013, и следователно отговарят на условията за диференцирано третиране на капитала. |
| 0200 | **ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**  Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите на онези секюритизиращи и пресекюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инвеститор.  За целите на настоящия образец под инвеститор следва да се разбира институция, която държи секюритизираща позиция в секюритизационна сделка, по която тя не е нито инициатор, нито спонсор. |
| 0320 | **СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ**  Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи и пресекюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на спонсор, както е определено в член 4, параграф 1, точка 14 от Регламент (ЕС) 575/2013. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи. |
| 0440-0670 | **РАЗБИВКА НА НЕЗАКРИТИТЕ ПОЗИЦИИ ПО СКК В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА**  С тези редове се събира информация за незакритите позиции (към датата на докладване), за които на датата на иницииране е определена степен на кредитно качество (съгласно посоченото в таблици 1 и 2 от член 263 и таблици 3 и 4 от член 264 от Регламент (ЕС) 575/2013). За секюритизиращи позиции, третирани по ПВО, се използва СКК към момента на първоначалното присъждане на рейтинга по ПВО. При липса на такава информация се докладва наличният еквивалент на степените на кредитно качество за най-ранната дата.  В тези редове се докладват данни само за колони 0180—0210, 0280, 0350—0640, 0700—0720, 0740, 0760—0830 и 0850. |

3.8. Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS)

3.8.1. Обхват на образеца SEC DETAILS

111. С тези образци се събира информация на база сделки (за разлика от обобщената информация, която се докладва в образци CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 и CA2) за всички секюритизации, в които участва докладващата институция. Докладват се основните характеристики на всяка секюритизация, като например естеството на групата базисни експозиции и капиталовите изисквания.

112. С този образец се докладват:

a. Секюритизациите, инициирани/спонсорирани от докладващата институция, в случай че тя не държи позиции в секюритизацията. Когато институциите държат най-малко една позиция в секюритизацията, независимо дали е имало, или не прехвърляне на значителен риск, институциите докладват информацията за всички позиции, които държат (в банковия или в търговския портфейл). Държаните позиции включват запазените по силата на член 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402, и — когато се прилага член 43, параграф 6 от посочения регламент — член 405 от Регламент (ЕС) 575/2013 във версията му, приложима на 31 декември 2018 г.

б. Секюритизациите, по които основните базисни експозиции са финансови пасиви, първоначално емитирани от докладващата институция и (частично) придобити от секюритизиращия субект. Към тези базисни експозиции могат да спадат покритите облигации или други пасиви, които се посочват като такива в колона 0160.

в. Позициите, държани в секюритизации, когато докладващата институция не е нито инициатор, нито спонсор (например инвеститори и първоначални кредитори).

Образец C 14.01 се докладва само за секюритизиращите позиции, третирани съгласно рамката за секюритизациите.

113. Тези образци се докладват от консолидираните групи и самостоятелните институции[[2]](#footnote-2), намиращи се в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания, а институциите, които са част от група в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания, се освобождават от задължението да докладват тези образци. Когато секюритизациите включват повече от един субект от една и съща консолидирана група, се представя подробна разбивка поотделно за всеки субект.

114. В член 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402 се предвижда, че институциите, инвестиращи в секюритизиращи позиции, трябва да получават богата информация за тях, за да спазят изискванията за надлежна проверка, и следователно обхватът на образеца за целите на докладването се прилага в ограничена степен спрямо инвеститорите. По-специално, те докладват колони 0010-0040; 0070-0110; 0160; 0181; 0190; 0223; 0230-0285; 0290-0300; 0310-0470.

115. Институциите, играещи ролята на първоначални кредитори (които също така не играят ролята на инициатори или спонсори в същата секюритизация), като цяло докладват в образеца в същата степен, както инвеститорите.

3.8.2 Разбивка на образеца SEC DETAILS

116. SEC DETAILS се състои от два образеца. В SEC DETAILS се прави общ преглед на секюритизациите. SEC DETAILS 2 съдържа разбивка на секюритизиращите позиции, за които се прилагат капиталови изисквания съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, според прилагания подход.

117. Секюритизиращите позиции в търговския портфейл се докладват само в колони 0010-0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 и 0450-0470. В колони 0420, 0430 и 0440 институциите взимат предвид рисковото тегло, съответстващо на капиталовото изискване за нетната позиция.

3.8.3 C 14.00 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | **ВЪТРЕШЕН КОД**  Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията.  Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизационната сделка. |
| 0015 | **ЕДИНЕН ИДЕНТИФИКАТОР**  За секюритизациите, емитирани на или след 1 януари 2019 г., институциите докладват единния идентификатор съгласно определението в член 11, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2020/1224 на Комисията.  Единният идентификатор се докладва както за позициите на инициатора/спонсора, така и за позициите на инвеститорите, като не се очаква да се променя в зависимост от нивото на докладване (консолидирано или подгрупи). Съгласно член 11, параграф 1, буква а) и член 11, параграф 2, буква а) задължително се посочва ИКПС (първи елемент от единния идентификатор) на „докладващия субект“ съгласно определението в член 7, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402. В някои случаи, институцията, която докладва образците COREP, и „докладващия субект“ са едно и също лице (например ако е инициатор или спонсор), а в други — не. Съгласно член 11, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2020/1224 на Комисията единният идентификатор не може да бъде изменян от докладващия субект, което означава, че той не може да бъде променян за целите на докладването в образците COREP. |
| 0020 | **ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА**  Код, който се използва за правната регистрация на секюритизационната сделка, а ако няма такъв — наименованието, с което секюритизационната сделка е известна на пазара или, при вътрешна или частна секюритизация, в рамките на институцията.  Когато е налице международен идентификационен код на ценни книжа  – ISIN (например за публични сделки), в тази колона се посочват знаците, които са общи за всички траншове на секюритизацията. |
| 0021 | **ВЪТРЕШНОГРУПОВА, ЧАСТНА ИЛИ ПУБЛИЧНА СЕКЮРИТИЗАЦИЯ?**  В тази колона се посочва дали секюритизацията е вътрешногрупова, частна или публична.  При докладването институциите използват следните означения:   * частна; * вътрешногрупова; * публична. |
| 0110 | **РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР / СПОНСОР / ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР / ИНВЕСТИТОР)**  При докладването институциите използват следните означения:  - Инициатор;  - Спонсор;  - Инвеститор;  - Първоначален кредитор.  Инициатор по смисъла на член 4, параграф 1, точка 13 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и спонсор по смисъла на член 4, параграф 1, точка 14 от същия регламент Приема се, че инвеститорите са тези институции, за които се прилага член 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402. Когато се прилага член 43, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402, се прилагат членове 406 и 407 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във версията му, приложима на 31 декември 2018 г. |
| 0030 | **ИДЕНТИФИКАТОР НА ИНИЦИАТОРА**  В тази колона се докладва идентификационният код на правния субект (ИКПС), който се прилага по отношение на инициатора, или, ако няма такъв — кодът, предоставен на инициатора от надзорния орган, а ако няма такъв — наименованието на самата институция.  При секюритизации с повече от един продавач, по които докладващата институция участва като инициатор, спонсор или първоначален кредитор, докладващата институция посочва идентификаторите на всички субекти в рамките на своята консолидирана група, които участват (като инициатор, спонсор или първоначален кредитор) в сделката. Когато няма такъв код или той не е известен на докладващата институция, се посочва наименованието на институцията.  При секюритизации с повече от един продавач, по които докладващата институция държи позиция в секюритизацията като инвеститор, докладващата институция посочва идентификаторите на всички различни инициатори, участващи в секюритизацията, или, ако не са налични — имената на различните инициатори. Когато наименованията не са известни на докладващата институция, тя посочва секюритизация „с повече от един продавач“. |
| 0040 | **ВИД СЕКЮРИТИЗАЦИЯ**  При докладването институциите използват следните означения: - Програма за ОАТЦК;  - Сделка с ОАТЦК;  - Традиционни секюритизации, различни от секюритизации на необслужвани експозиции;  - Неквалифицирани секюритизации на необслужвани експозиции;  - Квалифицирани секюритизации на необслужвани експозиции;  - Синтетична операция;  Определенията за „програма за обезпечени с активи търговски ценни книжа“, „сделка с обезпечени с активи търговски ценни книжа“, „традиционна секюритизация“ и „синтетична секюритизация“ са посочени в член 242, точки 11—14 от Регламент (ЕС) № 575/2013. определенията за „квалифицирани традиционни секюритизации на необслужвани експозиции“ и „секюритизации на необслужвани експозиции“ са посочени в член 269а, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0051 | **СЧЕТОВОДНО ТРЕТИРАНЕ: СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЕ ЗАПАЗВАТ / ИЗВАЖДАТ ОТ БАЛАНСА?**  Като инициатори, спонсори или първоначални кредитори институциите използват едно от следните съкращения:  - „K — напълно запазени“, ако секюритизираните експозиции остават изцяло признати;  - „P — частично отписани“, ако секюритизираните експозиции са частично отписани;  - „R — напълно отписани“, ако секюритизираните експозиции са изцяло отписани;  - „N — не приложимо“, ако не е приложимо.  В тази колона се обобщава счетоводното третиране на сделката. Прехвърлянето на значителен риск по членове 244 и 245 от Регламент (ЕС) № 575/2013 не засяга счетоводното третиране на сделките съгласно съответната счетоводна рамка.  Инициаторите не докладват тази колона при секюритизациите на пасиви.  Вариантът „P“ (частично отписана) се посочва, когато секюритизираните активи бъдат признати в баланса дотолкова, доколкото докладващото дружество продължава да участва, в съответствие с МСФО 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 0060 | **ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА: ПОДЧИНЯВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИТЕ ПОЗИЦИИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ?**  Членове 109, 244 и 245 от Регламент (ЕС) № 575/2013  При докладването единствено инициаторите използват следните означения:  - не се подчинява на капиталови изисквания;  - банков портфейл;  - търговски портфейл;  - частично в банковия и търговския портфейл.  В тази колона се обобщава третирането на платежоспособността в схемата за секюритизация от страна на инициатора. В нея се посочва дали капиталовите изисквания са изчислени въз основа на секюритизираните експозиции, или на секюритизиращите позиции (банков портфейл/търговски портфейл).  Когато капиталовите изисквания се основават на *секюритизирани експозиции* (при които няма прехвърляне на значителен риск), изчисляването на капиталовите изисквания за кредитен риск се докладва в образец CR SA за секюритизираните експозиции, за които е използван стандартизираният подход, или в образец CR IRB – за секюритизираните експозиции, за които институцията е използвала вътрешнорейтинговия подход.  Обратно, когато капиталовите изисквания се основават на *секюритизиращите позиции, държани в банковия портфейл* (при които има прехвърляне на значителен риск), информацията относно изчисляването на капиталовите изисквания за кредитен риск се докладва в образец CR SEC. При *секюритизиращите позиции, държани в търговския портфейл*, информацията за изчисляването на капиталовите изисквания за пазарен риск се докладва в образец MKR SA TDI (стандартизиран подход за общ риск във връзка с позициите), в образци MKR SA SEC или MKR SA CTP (стандартизиран подход за специфичен риск във връзка с позициите), или в образец MKR IM (вътрешни модели).  Инициаторите не попълват тази колона при секюритизациите на пасиви. |
| 0061 | **ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА ЗНАЧИТЕЛЕН РИСК**  При докладването единствено инициаторите използват следните означения:  - не е подадено заявление за прехвърляне на значителен риск — докладващото дружество използва рискови тегла за своите секюритизирани експозиции;  - постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 2, буква а) или член 245, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013;  - постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 2, буква б) или член 245, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013;  - постигнато е прехвърляне на значителен риск съгласно член 244, параграф 3, буква а) или член 245, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013;  - прилагане на рисково тегло от 1250 % или приспадане на запазените позиции в съответствие с член 244, параграф 1, буква б) или член 245, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В тази колона се обобщава дали е постигнато прехвърляне на значителен риск и ако е така, с какви средства. Подходящото третиране на платежоспособността от страна на инициатора зависи от постигнатото прехвърляне на значителен риск. |
| 0070 | **СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ?**  В съответствие с определението за „секюритизация“ в член 4, параграф 1, точка 61 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и за „пресекюритизация“ в член 4, параграф 1, точка 63 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се докладва видът на секюритизацията чрез следните съкращения:  - Секюритизация;  - Пресекюритизация. |
| 0075 | **ОПС СЕКЮРИТИЗАЦИЯ**  Член 18 от Регламент (ЕС) 2017/2402  При докладването институциите използват едно от следните съкращения:  Y – Да;  N – Не. |
| 0446 | **СЕКЮРИТИЗАЦИИ, ДОПУСТИМИ ЗА ДИФЕРЕНЦИРАНО ТРЕТИРАНЕ НА КАПИТАЛА**  Членове 243, 270 и 494в от Регламент (ЕС) № 575/2013  При докладването институциите използват едно от следните съкращения:  Y – Да;  N – Не.  „Y“ се посочва в следните случаи:   * при ОПС секюритизации, квалифицирани за диференцирано третиране на капитала съгласно член 243 от Регламент (ЕС) № 575/2013 * първостепенни позиции в ОПС балансови секюритизации, допустими за диференцирано третиране съгласно член 270 от Регламент (ЕС) № 575/2013 * унаследени синтетични секюритизиращи позиции в МСП съгласно член 494в от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0076 | **ВИД НА ДОПЪЛНИТЕЛНИЯ СПРЕД**  Член 2, точка 29 от Регламент (ЕС) 2017/2402  При докладването институциите използват следните означения:   * Няма допълнителен спред * Допълнителен спред, фиксирана сума — механизъм „използваш или губиш“ (use it or lose it) * Допълнителен спред, фиксирана сума — механизъм на блокиране (trapped) * Допълнителен спред, променлива сума — механизъм „използваш или губиш“ * Допълнителен спред, променлива сума — механизъм на блокиране |
| 0077 | **СИСТЕМА НА ПОГАСЯВАНЕ**  При докладването институциите използват следните означения:   * Последователно погасяване * Пропорционално погасяване * Пропорционално погасяване, преминаващо към последователно погасяване. Отговаря на критериите за ОПС при балансови секюритизации  (член 26в, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402). * Пропорционално погасяване, преминаващо към последователно погасяване. Отговаря на критериите за ОПС при операции, различни от ОАТЦК  (Насоки относно критериите за ОПС при операции, различни от ОАТЦК, и член 21, параграф 5 от Регламент (ЕС) 2017/2402) * Пропорционално погасяване, преминаващо към последователно погасяване. Не отговаря на критериите * Друга система за погасяване |
| 0078 | **ВАРИАНТИ НА ОБЕЗПЕЧАВАНЕ**  Член 26д от Регламент (ЕС) № 2017/2402  Институциите докладват една от следните възможности за обезпечаване на споразумението за кредитна защита:   * Обезпечение под формата на дългови ценни книжа с рисково тегло 0 %  член 26д, параграф 10, първа алинея, буква а) от Регламент (ЕС) 2017/2402 * Обезпечение под формата на парични средства, държани в кредитна институция — трета страна със степен на кредитно качество 3 или по-висока член 26д, параграф 10, първа алинея, буква б) от Регламент (ЕС) № 2017/2402 * Обезпечение под формата на парични средства по депозит при инициатора или някое от свързаните с него предприятия, ако инициаторът или свързаното с него предприятия е най-малко със степен на кредитно качество 2 член 26д, параграф 10, втора алинея от Регламент (ЕС) № 2017/2402 * Обезпечение под формата на парични средства по депозит при инициатора или някое от свързаните с него предприятия, ако инициаторът или свързаното с него предприятия е най-малко със степен на кредитно качество 3 член 26д, параграф 10, трета алинея от Регламент (ЕС) № 2017/2402 * Изискване, изпълнено при инвестиции в обвързани със заеми облигации, емитирани от инициатора член 26д, параграф 10, четвърта алинея от Регламент (ЕС) № 2017/2402 * Няма обезпечение, инвеститорът е с рисково тегло 0 член 26д, параграф 8, буква а) от Регламент (ЕС) 2017/2402 * Няма обезпечение, инвеститорът се ползва от насрещна гаранция от субект с рисково тегло 0 % член 26д, параграф 8, буква б) от Регламент (ЕС) 2017/2402 * Други видове обезпечение: дългови ценни книжа, които не отговарят на изискванията по член 26д от Регламент (ЕС) 2017/2402 * Други видове обезпечение: парични средства, които не отговарят на изискванията по член 26д от Регламент (ЕС) 2017/2402 * Няма обезпечение, не отговаря на критериите за ОПС при балансови секюритизации Други случаи, различни от тези, при които няма обезпечение, но инвеститорът е с рисково тегло 0 % или се ползва от насрещна гаранция от субект с рисково тегло 0 %   Тази колона се отчита само ако колона 0040 е докладвана като „Синтетична операция“. |
| 0080-0100 | **ЗАПАЗВАНЕ**  Член 6 от Регламент за изпълнение (ЕС) 2017/2402; когато се прилага член 43, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402, член 405 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във версията му, приложима на 31 декември 2018 г. |
| 0080 | **ВИД НА ПРИЛОЖЕНОТО ЗАПАЗВАНЕ**  За всяка инициирана секюритизационна схема се докладва съответният вид запазване на нетен икономически интерес, както е предвидено в член 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402:  A - Вертикално сечение (секюритизиращи позиции): *„запазване на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на всеки от траншовете, продадени или прехвърлени на инвеститорите“;*  V – Вертикално сечение (секюритизирани експозиции): запазване на не по-малко от 5 % от кредитния риск при всяка от секюритизираните експозиции, ако запазеният по този начин кредитен риск при тези секюритизирани експозиции винаги е със същия или с по-нисък ранг от секюритизирания кредитен риск при същите тези експозиции;  B - Револвиращи експозиции: „*в случай на секюритизация на револвиращи експозиции — запазване на интереса на инициатора в размер не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции*“;  C - В баланса: „*запазване на произволно избрани експозиции, съответстващи на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции, ако в противен случай тези експозиции биха били секюритизирани при секюритизацията, при условие че броят на потенциално секюритизираните експозиции при инициирането е не по-малък от 100“*;  D – Първа загуба: „*запазване на транша за първа загуба и — при необходимост — на други траншове, които имат същия или по-неблагоприятен рисков профил от траншовете, прехвърлени или продадени на инвеститори, и чийто падеж не настъпва по-рано от падежа на траншовете, прехвърлени или продадени на инвеститори, така че запазеният интерес да се равнява общо на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции*“;  E – Освободени. Този код се посочва за секюритизациите, които са засегнати от прилагането на член 6, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402 или са изключени от приложното поле на изискването за запазване съгласно член 43, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402;  U – В нарушение или неизвестни. Този код се посочва, когато докладващата институция не знае със сигурност кой тип запазване се прилага или в случай на неспазване на изискванията. |
| 0090 | **% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ОТЧЕТНАТА ДАТА**  Запазването на *значителен нетен икономически интерес от страна на инициатора, спонсора или първоначалния кредитор* на секюритизацията е не по-малко от 5 % (на датата на иницииране).  Тази колона не се попълва, когато код „E“ (освободени) е посочен в колона 0080 (Вид на приложеното запазване). |
| 0100 | **СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?**  При докладването институциите използват следните съкращения:  Y - Да;  N - Не.  Тази колона не се попълва, когато код „E“ (освободени) е посочен в колона 0080 (Вид на приложеното запазване). |
| 0120-0130 | **ПРОГРАМИ, РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ**  Програмите за ОАТЦК обхващат няколко единични секюритизиращи позиции (съгласно определението в член 242, точка 11 от Регламент (ЕС) № 575/2013) и поради тази си особеност не се докладват в колони 0120, 0121 и 0130. |
| 0120 | **ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (гггг-мм-дд)**  Месецът и годината на иницииране (например заключителна дата или закриване на групата експозиции) на секюритизацията се посочват в следния формат: „мм/гггг“.  За всяка схема на секюритизация датата на иницииране не може да се променя между датите на докладване. При схеми за секюритизация, обезпечени от отворени групи експозиции, датата на иницииране е датата на първото емитиране на ценните книжа.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0121 | **ДАТА НА ПОСЛЕДНА ЕМИСИЯ (гггг-мм-дд)**  Месецът и годината на последното емитиране на ценни книжа в секюритизацията се посочват в следния формат: „гггг-мм-дд“.  Регламент (ЕС) 2017/2402 се прилага само по отношение на секюритизациите, по които ценните книжа са емитирани на или след 1 януари 2019 г. Датата на последното емитиране на ценни книжа определя дали секюритизационната схема попада в обхвата на Регламент (ЕС) 2017/2402.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0130 | **ОБЩА СТОЙНОСТ НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ДАТАТА НА ИНИЦИИРАНЕ**  В тази колона се отразява стойността (изчислена на базата на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти) на секюритизирания портфейл към датата на иницииране.  При схемите за секюритизация, обезпечени от открити групи експозиции, се докладва размерът, свързан с датата на иницииране на първото емитиране на ценни книжа. За традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схемите за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се докладва само приносът на докладващото дружество в секюритизирания портфейл. За секюритизациите на пасиви се докладват само размерите на емисиите на докладващото дружество.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0140-0225 | **СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ**  В колони 0140—0225 се изисква информация за няколко характеристики на секюритизирания портфейл на докладващото дружество. |
| 0140 | **ОБЩ РАЗМЕР**  Институциите докладват стойността на секюритизирания портфейл към датата на докладване, т.e. неуредената стойност на секюритизираните експозиции. При традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схемите за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се докладва само приносът на докладващото дружество в секюритизирания портфейл. При схемите за секюритизация, обезпечени от затворени групи (например портфейлът от секюритизирани активи не може да бъде увеличен след датата на иницииране), стойността се намалява постепенно.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0150 | **ДЯЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (%)**  Делът на институцията в секюритизирания портфейл (процент с два знака след десетичната запетая) към датата на докладване. Докладваната в тази колона стойност е по подразбиране 100 %, с изключение на схемите за секюритизация с повече от един продавач. В този случай докладващото дружество посочва настоящия си принос в секюритизирания портфейл (еквивалентен на колона 0140 в относителни стойности).  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0160 | **ВИД**  В тази колона се събира информация за вида активи („Ипотеки върху жилищни имоти“ — „Други експозиции на едро“) или пасиви („Покрити облигации“ и „Други пасиви“) от секюритизирания портфейл. Институцията докладва една от следните възможности според най-голямата експозиция в неизпълнение:  **Експозиции на дребно:**  Ипотеки върху жилищни имоти;  Вземания по кредитни карти;  Потребителски кредити;  Кредити, отпуснати на МСП (третирани като експозиции на дребно);  Други експозиции на дребно.  **Експозиции на едро:**  Ипотеки върху търговски недвижими имоти;  Лизинг;  Кредити към предприятия;  Кредити, отпуснати на МСП (третирани като предприятия);  Търговски вземания;  Други експозиции на едро.  **Пасиви:**  Покрити облигации;  Други пасиви.  Когато групата секюритизирани експозиции е комбинация от горепосочените видове, институцията посочва най-важния вид. При пресекюритизациите институцията посочва крайната група базови активи.  При секюритизационните схеми, обезпечени от затворени групи, видът не може да се променя между отчетните дати.  Под задължения следва да се разбира задължения, първоначално емитирани от докладващата институция (вж. точка 112, буква б) от раздел 3.2.1 от настоящото приложение). |
| 0171 | **% НА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ПРИЛОЖЕНИЯ ПОДХОД**  В тази колона се събира информация за подхода, който докладващата институция прилага спрямо секюритизираните експозиции на датата на докладване.  Институциите посочват процента на секюритизираните експозиции, измерени по стойност на експозицията, за които към датата на докладване се прилага вътрешнорейтинговият подход.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Тази колона обаче не се използва за секюритизации на пасиви. |
| 0180 | **БРОЙ ЕСКПОЗИЦИИ**  член 259, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона е задължителна само за институциите, които използват SEC-IRBA към секюритизиращите позиции (и следователно докладват повече от 95 % в колона 171). Институцията докладва реалния брой на експозициите.  В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). Тази колона не се докладва, когато докладващата институция не държи никакви позиции в секюритизацията. Инвеститорите не докладват тази колона. |
| 0181 | **ЕКСПОЗИЦИИ В НЕИЗПЪЛНЕНИЕ „W“ (%)**  член 261, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Дори когато не прилага подхода SEC-SA към секюритизиращите позиции, институцията докладва фактора „W“ (във връзка с базисните експозиции в неизпълнение), изчислен съгласно посоченото в член 261, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0190 | **ДЪРЖАВА**  Институциите докладват кода (ISO 3166-1 alpha-2) на държавата по произход на крайния базов актив при сделката, т.е. държавата на прекия длъжник по първоначалните секюритизираните експозиции (подробен преглед). Когато групата, свързана със секюритизацията, се състои от различни държави, институцията посочва най-важната сред тях. Когато нито една държава не надвишава прага от 20 %, основан на размера на активите/пасивите, тогава се посочва „други държави“. |
| 0201 | **LGD (%)**  Среднопретеглената по експозиции загуба при неизпълнение (LGD) се докладва само от онези институции, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 0170). LGD се изчислява, както е посочено в член 259, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). |
| 0202 | **EL (%)**  Среднопретеглената по експозиции очаквана загуба (EL) по секюритизираните активи се докладва само от институциите, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 0171). При секюритизирани активи, за които се прилага стандартизиран подход, докладваната EL е специфичната корекция за кредитен риск, посочена в член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013. EL се изчислява, както е посочено в трета част, дял II, глава 3, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). |
| 0203 | **UL (%)**  Среднопретеглената по експозиции неочаквана загуба (UL) по секюритизираните активи се докладва само от институциите, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 0170). UL на активите е равна на рисково претегления размер на експозициите (РПРЕ), умножен по 8 %. РПРЕ се изчислява, както е посочено в трета част, дял II, глава 3, раздел 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). |
| 0204 | **СРЕДНОПРЕТЕГЛЕН ПО ЕКСПОЗИЦИИ ПАДЕЖ НА АКТИВИТЕ**  Среднопретегленият по експозиции падеж на секюритизираните активи към датата на докладване се докладва от всички институции, независимо от подхода, използван за изчисляване на капиталовите изисквания. Институциите изчисляват падежа на всеки актив в съответствие с член 162, параграф 2, букви а) и е) от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да прилагат границата от 5 години. |
| 0210 | **(–) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ**  Корекциите на стойността и провизиите (член 159 от Регламент (ЕС) № 575/2013) за кредитни загуби, направени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички стойности, признати в печалбата или загубата като кредитни загуби по финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (в т.ч. загуби поради кредитен риск при оценявани по справедлива стойност финансови активи, които не се приспадат от стойността на експозицията), плюс отбивите за активи, които в момента на закупуване са в неизпълнение съгласно посоченото в член 166, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Провизиите представляват натрупаните кредитни загуби по задбалансови позиции.  В тази колона се събира информация за корекциите на стойността и провизиите, които се прилагат спрямо секюритизираните експозиции. Тази колона не се докладва при секюритизация на пасиви.  Тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0221 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%) KIRB**  Тази колона се докладва само от институциите, които прилагат SEC-IRBA (и следователно докладват 95 % или повече в колона 171), и обхваща информация за KIRB, както е посочено в член 255 от Регламент (ЕС) № 575/2013. KIRB се изразява в проценти (с два знака след десетичната запетая).  Тази колона не се попълва при секюритизация на пасиви. При секюритизация на активи тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0222 | **% ОТ ЕКСПОЗИЦИИТЕ НА ДРЕБНО В ГРУПИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД**  Групи по вътрешнорейтинговия подход съгласно определението в член 242, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, при условие че институцията може да изчисли KIRB в съответствие с част трета, дял II, глава 6, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 въз основа на най-малко 95 % от размера на базисната експозиция (член 259, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013). |
| 0223 | **КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%) Ksa**  Институцията докладва тази колона, дори когато не прилага подхода SEC-SA към секюритизиращите позиции. В тази колона се събира информация относно KSA съгласно посоченото в член 255, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. KSA се изразява в проценти (с два знака след десетичната запетая).  Тази колона не се попълва при секюритизация на пасиви. При секюритизация на активи тази информация се докладва, дори когато докладващото дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. |
| 0225 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: КОРЕКЦИИ НА КРЕДИТЕН РИСК ПРЕЗ ТЕКУЩИЯ ПЕРИОД**  Член 110 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0230-0304 | **СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА**  С тази група от колони се събира информация за структурата на секюритизацията въз основа на балансови/задбалансови позиции, траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) и падеж към датата на докладване.  При схемите за секюритизация с повече от един продавач се докладва само стойността, съответстваща или приписана на докладващата институция. |
| 0230-0255 | **БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ**  В тази група колони се събира информация за балансовите позиции, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба). |
| 0230-0232 | **ПЪРВОСТЕПЕННИ** |
| 0230 | **СТОЙНОСТ**  Размерът на първостепенните секюритизиращи позиции по смисъла на член 242, параграф 6 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0231 | **НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)**  Начална точка на загуба (%) съгласно посоченото в член 256, параграф 1 от Регламент (ЕО) № 575/2013 |
| 0232 и 0252 | **СКК**  Степените на кредитно качество (СКК), предвидени за институциите, прилагащи SEC-ERBA (таблици 1 и 2 от член 263 и таблици 3 и 4 от член 264 от Регламент (ЕО) № 575/2013). Тези колони се докладват за всички сделки с рейтинг, независимо от прилагания подход. |
| 0240-0242 | **МЕЖДИННИ** |
| 0240 | **СТОЙНОСТ**  Докладваната стойност включва:   * междинни траншове в секюритизацията по смисъла на член 242, параграф 18 от Регламент (ЕС) 575/2013; * допълнителни секюритизиращи позиции, които не са определени в член 242, точка 6, 17 или 18 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0241 | **БРОЙ ТРАНШОВЕ**  Брой междинни траншове |
| 0242 | **СКК НА ТРАНША С НАЙ-НИСЪК РАНГ**  СКК, определена в съответствие с таблица 2 от член 263 и таблица 3 от член 264 от Регламент (ЕС) 575/2013, на междинния транш с най-нисък ранг. |
| 0250-0252 | **ПЪРВА ЗАГУБА** |
| 0250 | **СТОЙНОСТ**  Стойността на транша за първа загуба по смисъла на член 242, точка 17 от Регламент (ЕС) 575/2013 |
| 0251 | **КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА (%)**  Крайна точка на загуба (%) съгласно посоченото в член 256, параграф 2 от Регламент (ЕО) № 575/2013 |
| 0252 | **СКК** |
| 0254-0255 | **СВРЪХОБЕЗПЕЧАВАНЕ И РЕЗЕРВНИ СМЕТКИ**  Член 256, параграфи 3 и член 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Стойности на обезпечаването и резервните сметки с финансиране, които не отговарят на определението за „транш“ в член 2, параграф 6 от Регламент (ЕС) 2017/2402, но се считат за траншове за целите на изчисляването на началните и крайните точки на загуба в съответствие с член 256, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0254 | **СТОЙНОСТ** |
| 0255 | **В Т.Ч.: НЕВЪЗСТАНОВИМ ОТБИВ ОТ ЦЕНАТА ПРИ ПОКУПКА**  Член 2, точка 31 от Регламент (ЕС) № 2017/2402.  Институциите докладват невъзстановимия отбив от цената при покупка в съответствие с член 269а, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 към датата на докладване, като се коригира надолу, като се вземат предвид реализираните загуби съгласно посоченото във втора алинея. Тази колона се докладва само ако в колона 0040 е посочено „Квалифицирани секюритизации на необслужвани експозиции“ или „Неквалифицирани секюритизации на необслужвани експозиции“. |
| 0260-0287 | **ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ**  В тази група от колони се събира информация за задбалансовите позиции и деривати преди конверсионните коефициенти, разбити по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба). |
| 0260—0285 | **ПЪРВОСТЕПЕННИ/МЕЖДИННИ/ЗА ПЪРВА ЗАГУБА**  Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете и определянето на началната точка на загуба, броя на траншовете и крайната точка на загуба, използвани за балансовите позиции (вж. указанията за колони 0230—0252). |
| 0287 | **СИНТЕТИЧЕН ДОПЪЛНИТЕЛЕН СПРЕД**  Член 242, точка 20, член 248, параграф 1, буква д) и член 256, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона се докладва само ако в колона 0110 е посочено „Инициатор“. |
| 0290-0300 | **ПАДЕЖ** |
| 0290 | **ПЪРВА ВЕРОЯТНА ДАТА НА ПРЕКРАТЯВАНЕ**  Вероятната дата на прекратяване на цялата секюритизация, като се имат предвид договорните ѝ клаузи и очакваните в този момент финансови условия. Обикновено това е по-ранната от следните дати:  i) най-ранната дата, на която може да се упражни опция за пълно погасяване (както е определена в член 242, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013), като се има предвид падежът на базисната експозиция (или експозиции), както и процентът на нейното предсрочно погасяване и потенциални стъпки за предоговаряне;  ii) най-ранната дата, на която инициаторът може да използва всякаква друга кол опция, предвидена в договорните клаузи на секюритизацията, което би довело до цялостното изкупуване на секюритизацията.  Посочват се денят, месецът и годината на първата очаквана дата на прекратяване. Когато тази информация е налична, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца. |
| 0291 | **КОЛ ОПЦИИ НА ИНИЦИАТОРА, ВКЛЮЧЕНИ В ТРАНСАКЦИЯТА**  Вид кол опция за първата очаквана дата на прекратяване:   * опция за пълно погасяване, която отговаря на изискванията на член 244, параграф 4, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013; * друга опция за пълно погасяване; * друг вид кол опция. |
| 0300 | **ДАТА НА ОКОНЧАТЕЛЕН ДОГОВОРЕН ПАДЕЖ**  Датата, на която всички главници и лихви по секюритизацията трябва да бъдат договорно погасени (въз основа на документацията по сделката).  Посочват се денят, месецът и годината на окончателния договорен падеж. Когато тази информация е налична, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца. |
| 0302-0304 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ** |
| 0302 | **НАЧАЛНА ТОЧКА НА ЗАГУБА НА ПРОДАДЕНИЯ РИСК (%)**  Само инициаторите докладват началната точка на загуба на транша с най-нисък ранг, продаден на трети лица — при традиционните секюритизации, или защитен от трети лица — при синтетичните секюритизации. |
| 0303 | **КРАЙНА ТОЧКА НА ЗАГУБА НА ПРОДАДЕНИЯ РИСК (%)**  Само инициаторите докладват крайната точка на загуба на транша с най-висок ранг, продаден на — при традиционните секюритизации, или защитени от — за синтетичните секюритизации, трети лица. |
| 0304 | **ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК, ЗАЯВЕНО ОТ ИНСТИТУЦИЯТА ИНИЦИАТОР (%)**  Само инициаторите докладват очакваната загуба (EL) плюс неочакваната загуба (UL) на секюритизираните активи, прехвърлени на трети лица, като процент от общия размер на очакваната плюс неочакваната загуба. EL и UL на базисните експозиции се докладват, които след това се разпределят чрез каскадния механизъм на секюритизацията към съответните траншове по секюритизацията. За банките, използващи стандартизирания подход, EL е специфичната корекция за кредитен риск на секюритизираните активи, а UL е капиталовото изискване за секюритизираните експозиции. |

3.8.4. C 14.01 – Подробна информация за секюритизациите (SEC DETAILS 2)

118. Образец SEC DETAILS 2 се докладва отделно за следните подходи:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1250 %;

5) Подход на вътрешната оценка;

6) Специфично третиране на първостепенните траншове по квалифицирани секюритизации на необслужвани експозиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | **ВЪТРЕШЕН КОД**  Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизационната сделка. |
| 0015 | **ЕДИНЕН ИДЕНТИФИКАТОР**  За секюритизациите, емитирани на или след 1 януари 2019 г., институциите докладват единния идентификатор съгласно определението в член 11, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2020/1224 на Комисията.  Единният идентификатор се докладва както за позициите на инициатора/спонсора, така и за позициите на инвеститорите, като не се очаква да се променя в зависимост от нивото на докладване (консолидирано или подгрупи). Съгласно член 11, параграф 1, буква а) и член 11, параграф 2, буква а) задължително се посочва ИКПС (първи елемент от единния идентификатор) на „докладващия субект“ съгласно определението в член 7, параграф 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402. В някои случаи, институцията, която докладва образците COREP, и „докладващия субект“ са едно и също лице (например ако е инициатор или спонсор), а в други — не. Съгласно член 11, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2020/1224 на Комисията единният идентификатор не може да бъде изменян от докладващия субект, което означава, че той не може да бъде променян за целите на докладването в образците COREP. |
| 0020 | **ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА**  Код, който се използва за правната регистрация на секюритизиращата позиция (или на секюритизационната сделка — при няколко позиции, които могат да бъдат докладвани в един и същ ред), а ако няма такъв — наименованието, с което секюритизиращата позиция или секюритизационната сделка е известна на пазара или, при вътрешна или частна секюритизация, в рамките на институцията. Когато е налице международен идентификационен код на ценни книжа  – ISIN (например за публични сделки), в тази колона се посочват знаците, които са общи за всички траншове на секюритизацията. |
| 0310-0400 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  С тази група от колони се събира информация за секюритизиращите позиции — с разбивка по балансови/задбалансови позиции и траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) към датата на докладване. |
| 0310-0330 | **БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ**  Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани в колони 0230, 0240 и 0250 от образец C 14.00. |
| 0340-0362 | **ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ**  Тук се прилагат същите критерии за класификация на траншовете, които са използвани за колони 0260 — 0287 от образец C 14.00. |
| 0351 и 0361 | **РИСКОВО ТЕГЛО, СЪОТВЕТСТВАЩО НА ДОСТАВЧИКА НА /ИНСТРУМЕНТА ЗА ЗАЩИТА**  % RW на допустимия гарант или % RW на съответния инструмент, осигуряващ кредитната защита в съответствие с член 249 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0362 | **СИНТЕТИЧЕН ДОПЪЛНИТЕЛЕН СПРЕД**  Член 242, точка 20, член 248, параграф 1, буква д) и член 256, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Тази колона се докладва само ако в колона 0110 е посочено „Инициатор“. |
| 0370-0400 | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ**  С тази група от колони се събира допълнителна информация за общия размер на задбалансовите позиции и деривати (които вече са докладвани в различна разбивка в колони 0340—0361). |
| 0370 | **ДИРЕКТНИ КРЕДИТНИ ЗАМЕСТИТЕЛИ (DCS)**  Тази колона се прилага за онези секюритизиращи позиции, които се държат от инициатора и които се гарантират с директни кредитни заместители (DCS).  В съответствие с приложение I към Регламент (ЕС) № 575/2013 за директни кредитни заместители се приемат следните високорискови задбалансови позиции:  *- гаранции с характер на кредитни заместители;*  *- неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители.* |
| 0380 | **ЛИХВЕНИ СУАПОВЕ (IRS)/ВАЛУТНИ СУАПОВЕ (CRS)**  „IRS“ („Interest Rate Swaps“) означава лихвени суапове, а „CRS“ („Currency Rate Swaps“) – валутни суапове. Тези деривати са посочени в приложение II към Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0390 | **ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ**  Ликвидните улеснения (LF) по смисъла на член 242, параграф 3 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0400 | **ДРУГИ**  Останали задбалансови позиции. |
| 0411 | **СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА**  Тази информация е тясно свързана с колона 0180 на образец CR SEC. |
| 0420 | **(–) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА**  Тази информация е тясно свързана с колона 0190 на образец CR SEC.  В тази колона се докладва отрицателна стойност. |
| 0430 | **ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ОГРАНИЧАВАНЕ**  В тази колона се събира информация за размера на рисково претеглените експозиции преди ограничаването, приложимо за секюритизиращите позиции, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.    За секюритизации в търговския портфейл се докладва следното:   * РПРЕ за специфичен риск, определена като 12,5 пъти капиталовото изискване, докладвано съответно в колона 0570 от MKR SA SE или в колони 0410 и 0420 (приложимата за капиталовото изискване колона) от MKR SA CTP, когато институцията прилага опростения стандартизиран подход за пазарен риск, * сборът от абсолютната стойност на всички претеглени чувствителности на секюритизацията към рисковите фактори, определени за целите на изчисляването на капиталовите изисквания за риска от кредитния спред за секюритизации, които не са включени в АПКТ, или риска от кредитния спред за секюритизациите в АПКТ, когато институцията прилага АСП или АПВМ. |
| 0431 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКОВОТО ТЕГЛО**  Членове 267 и 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0432 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩО ОГРАНИЧАВАНЕ**  Членове 268 и 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0440 | **ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ОГРАНИЧАВАНЕ**  В тази колона се събира информация за размера на рисково претеглените експозиции след ограничаването, приложимо за секюритизиращите позиции, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За секюритизации в търговския портфейл се докладва следното:   * РПРЕ за специфичен риск, определена като 12,5 пъти капиталовото изискване, докладвано съответно в колона 0570 от MKR SA SE или в колони 0410 и 0420 (приложимата за капиталовото изискване колона) от MKR SA CTP, когато институцията прилага опростения стандартизиран подход за пазарен риск, * сборът от абсолютната стойност на всички претеглени чувствителности на секюритизацията към рисковите фактори, определени за целите на изчисляването на капиталовите изисквания за риска от кредитния спред за секюритизации, които не са включени в АПКТ, или риска от кредитния спред за секюритизациите в АПКТ, когато институцията прилага АСП или АПВМ. |
| 0441-0444 | **ДОЛНА ГРАНИЦА НА КАПИТАЛОВОТО ИЗИСКВАНЕ ЗА СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ОРРЕ**  За институциите, за които се прилага долната граница на капиталовите изисквания съгласно член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — стандартизирания общ размер на рисковите експозиции (стандартизиран ОРРЕ), изчислен в съответствие с член 92, параграф 5. |
| 0441 | **ПРЕДИ ОГРАНИЧАВАНЕТО**  Стандартизираният ОРРЕ преди ограничаването, приложимо за секюритизиращите позиции, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.    За секюритизации в търговския портфейл се докладва следното:   * РПРЕ за специфичен риск, определена като 12,5 пъти капиталовото изискване, докладвано съответно в колона 0570 от MKR SA SE или в колони 0410 и 0420 (приложимата за капиталовото изискване колона) от MKR SA CTP, когато институцията прилага опростения стандартизиран подход за пазарен риск, * сборът от абсолютната стойност на всички претеглени чувствителности на секюритизацията към рисковите фактори, определени за целите на изчисляването на капиталовите изисквания за риска от кредитния спред за секюритизации, които не са включени в АПКТ, или риска от кредитния спред за секюритизациите в АПКТ, когато институцията прилага АСП.  |  | | --- | | **Обяснителен текст с консултационна цел**  С цел опростяване и въпреки факта, че няма да бъде отразена разликите между изчисляването на стандартизирания ОРРЕ и неограничения ОРРЕ (вж. новите колони по-долу), както институциите, прилагащи АСП, така и институциите, прилагащи АПКТ, се приканват да докладват само сбора на претеглените чувствителности, определени чрез метода за изчисляване на чувствителностите за риска от кредитния спред при секюритизацията. Поради правилата за долната граница на капиталовото изискване се очаква както институциите, прилагащи АСП, така и институциите, прилагащи АПКТ, да разполагат с тази стойност, без да се полагат допълнителни усилия. | |
| 0442 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОГРАНИЧАВАНЕ НА РИСКОВОТО ТЕГЛО**  Намаляване на стандартизирания ОРРЕ поради ограничаване на рисковото тегло в съответствие с членове 267 и 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0443 | **(−) НАМАЛЕНИЕ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА ОБЩО ОГРАНИЧАВАНЕ**  Намаляване на стандартизирания ОРРЕ поради общото ограничаване в съответствие с членове 268 и 269а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0444 | **СЛЕД ОГРАНИЧАВАНЕТО**  В тази колона се събира информация за стандартизирания ОРРЕ след ограничаването, приложимо за секюритизиращите позиции, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За секюритизации в търговския портфейл се докладва следното:   * РПРЕ за специфичен риск, определена като 12,5 пъти капиталовото изискване, докладвано съответно в колона 0570 от MKR SA SE или в колони 0410 и 0420 (приложимата за капиталовото изискване колона) от MKR SA CTP, когато институцията прилага опростения стандартизиран подход за пазарен риск, * сборът от абсолютната стойност на всички претеглени чувствителности на секюритизацията към рисковите фактори, определени за целите на изчисляването на капиталовите изисквания за риска от кредитния спред за секюритизации, които не са включени в АПКТ, или риска от кредитния спред за секюритизациите в АПКТ, когато институцията прилага АСП. |
| 0447-04xx | **ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ** |
| 0447 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПО SEC-ERBA**  Членове 263 и 264 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тази колона се докладва само за сделки с рейтинг преди ограничаването, като в нея не се докладват сделки по SEC-ERBA. |
| 0448 | **РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕН РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПО SEC-SA**  Членове 261 и 262 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тази колона се докладва преди ограничаването, като в нея не се докладват сделки по SEC-SA. |
| 0451-0453 | **ДОЛНА ГРАНИЦА НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: РПРЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ОТ ПРИЛАГАНЕТО НА ЧЛЕН 465, ПАРАГРАФ 7 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013**  Докладва се разликата между РПРЕ, изчислен без прилагане на преходните разпоредби, и РПРЕ, изчислен при прилагане на преходните разпоредби, за всеки от трите подхода: SEC-IRBA, подход на вътрешната оценка и специфичното третиране на първостепенните траншове по квалифицирани секюритизации на ДСЦС. |
| 0450-0470 | **СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ** |
| 0500 | **ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?**  При докладването институциите използват следните означения:  „CTP“ - портфейл за корелационно търгуване;  „Non-CTP“ (извън портфейл за корелационно търгуване). |

1. Регламент (ЕС) 2017/2402 на Европейския парламент и на Съвета от 12 декември 2017 г. за определяне на обща рамка за секюритизациите и за създаване на специфична рамка за опростени, прозрачни и стандартизирани секюритизации, и за изменение на директиви 2009/65/ЕО, 2009/138/ЕО и 2011/61/ЕС и регламенти (ЕО) № 1060/2009 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 347, 28.12.2017 г., стр. 35). [↑](#footnote-ref-1)
2. „Самостоятелните институции“ не са нито част от група, нито са консолидирани в същата държава, в която подлежат на капиталови изисквания. [↑](#footnote-ref-2)