BG

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

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

Съдържание

ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ

1.1. СТРУКТУРА

1.2. УСТАНОВЕНА ПРАКТИКА ПРИ НОМЕРИРАНЕ

1.3. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕТО НА ЗНАЦИ

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (CA)

1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

1.2. C 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)

1.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

1.3. C 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)

1.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

1.4 C 03.00 — КАПИТАЛОВИ ОТНОШЕНИЯ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3)

1.4.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

1.5. C 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)

1.5.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

1.6 ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5)

1.6.1 ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

1.6.2. C 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1)

1.6.2.1 УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

1.6.3 C 05.02 - УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA5.2)

1.6.3.1 УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

2. ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)

2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА

2.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ОТДЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА

2.4. C 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - ОБЩО (GS TOTAL)

2.5. C 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)

3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.1.1. ДОКЛАДВАНЕ НА ТЕХНИКИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ

3.1.2. ДОКЛАДВАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА

3.2. C 07.00 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA)

3.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.2.2. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR SA

3.2.3. РАЗПРЕДЕЛЯНЕ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД

3.2.4. РАЗЯСНЕНИЯ ПО ОБХВАТА НА НЯКОИ КОНКРЕТНИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ, ПОСОЧЕНИ В ЧЛЕН 112 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013

3.2.4.1. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ИНСТИТУЦИИ“

3.2.4.2. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ“

3.2.4.3. КЛАС ЕКСПОЗИЦИИ „ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ“

3.2.5. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.3. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB)

3.3.1. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА CR IRB

3.3.2. РАЗБИВКА НА ОБРАЗЕЦ CR IRB

3.3.3.1 УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.3.4. C 08.02 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: РАЗБИВКА ПО КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (ОБРАЗЕЦ CR IRB 2)

3.3.1. C 08.03 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (РАЗБИВКА СПОРЕД ДИАПАЗОНА НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ/CR IRB 3)

3.3.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.3.1.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.3.2. C 08.04 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (ОТЧЕТИ ЗА ПОТОЦИТЕ ОТ РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ/CR IRB 4)

3.3.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.3.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.3.3. C 08.05 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (БЕК-ТЕСТОВЕ НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ/CR IRB 5)

3.3.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.3.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.3.4. C 08.05.1 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ: БЕК-ТЕСТОВЕ НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ЧЛЕН 180, ПАРАГРАФ 1, БУКВА Е) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 (CR IRB 5B)

3.3.4.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.3.5. C 08.06 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (РАЗГРАНИЧИТЕЛЕН ПОДХОД ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ/CR IRB 6)

3.3.5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.3.5.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.3.6. C 08.07 — КРЕДИТЕН РИСК И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (ОБХВАТ НА ИЗПОЛЗВАНЕ НА ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИТЕ И СТАНДАРТИЗИРАНИТЕ ПОДХОДИ/CR IRB 7)

3.3.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.3.6.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.4. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА

3.4.1. C 09.01 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (CR GB 1)

3.4.1.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.4.2. C 09.02 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR GB 2)

3.4.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.4.3. C 09.04 — РАЗБИВКА НА КРЕДИТНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ С ОТНОШЕНИЕ КЪМ ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА АНТИЦИКЛИЧНИЯ БУФЕР ПО ДЪРЖАВИ И НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН БУФЕР (CCB)

3.4.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.4.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.5A. C 10.00 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ДОЛНА ГРАНИЦА НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ

3.5A.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.5A.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.5. C 10.01 И C 10.02 – ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2)

3.5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.5.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ (ПРИЛОЖИМИ КЪМ CR EQU IRB 1 И CR EQU IRB 2)

3.6. C 11.00 – РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА (CR SETT)

3.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.6.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.7. C 13.01 — КРЕДИТЕН РИСК – СЕКЮРИТИЗАЦИИ (CR SEC)

3.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.7.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.8. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS)

3.8.1. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА SEC DETAILS

3.8.2 РАЗБИВКА НА ОБРАЗЕЦА SEC DETAILS

3.8.3 C 14.00 – ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS)

3.8.4. C 14.01 – ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS 2)

3.9. КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА

3.9.1. ОБХВАТ НА ОБРАЗЦИТЕ ЗА КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА

3.9.2. C 34.01 — РАЗМЕР НА ОПЕРАЦИИТЕ С ДЕРИВАТИ

3.9.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.9.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.9.3. C 34.02 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА ПО ПОДХОД

3.9.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.9.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.9.4. C 34.03 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК, ТРЕТИРАНИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ: СПКРК И ОПРОСТЕН СПКРК

3.9.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.9.4.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.9.5. C 34.04 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, ТРЕТИРАНИ ПО МЕТОДА НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ (МПЕ)

3.9.5.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.9.6. C 34.05 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА, ТРЕТИРАНИ ПО МЕТОДА НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ (МВМ)

3.9.6.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.9.7. C 34.06 — ДВАДЕСЕТ НАЙ-ЗНАЧИМИ КОНТРАГЕНТИ

3.9.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.9.7.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.9.8. C 34.07 — ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК ПО КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ И СКАЛА НА ВЕРОЯТНОСТТА ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ

3.9.8.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.9.8.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.9.9. C 34.08 — СЪСТАВ НА ОБЕЗПЕЧЕНИЕТО ЗА ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРК

3.9.9.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.9.9.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.9.10. C 34.09 - ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ

3.9.10.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.9.11. C 34.10 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ЦК

3.9.11.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.9.11.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

3.9.12. C 34.11 — ОТЧЕТИ ЗА ПОТОЦИТЕ ОТ РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ РАЗМЕРИ НА ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ РКИ ПО МВМ

3.9.12.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

3.9.12.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

4. ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

4.1 C 16.00 – ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)

4.1.1 ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

4.1.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

4.2. ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ЗАГУБИТЕ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS)

4.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

4.2.2. C 17.01: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ОТ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА, ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

4.2.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

4.2.3. C 17.02: ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СЪБИТИЯТА, ДОВЕЛИ ДО НАЙ-ГОЛЕМИ ЗАГУБИ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

4.2.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

5. ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК

5.1. C 18.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА ПОЗИЦИОННИ РИСКОВЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA TDI)

5.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

5.1.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

5.2. C 19.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ (MKR SA SEC)

5.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

5.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

5.3. C 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ЗА ПОЗИЦИИТЕ, ОТНЕСЕНИ КЪМ ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA CTP)

5.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

5.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

5.4. C 21.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MKR SA EQU)

5.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

5.4.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

5.5. C 22.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК (MKR SA FX)

5.5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

5.5.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

5.6. C 23.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ (MKR SA COM)

5.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

5.6.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

5.7. C 24.00 - ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (MKR IM)

5.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

5.7.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

5.8. C 25.00 - РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (ККО)

5.8.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

6. ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА (PRUVAL)

6.1. C 32.01 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: АКТИВИ И ПАСИВИ, ОЦЕНЯВАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (PRUVAL 1)

6.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

6.1.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

6.2. C 32.02 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ОСНОВЕН ПОДХОД (PRUVAL 2)

6.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

6.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

6.3. C 32.03 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С ПРОИЗТИЧАЩИЯ ОТ МОДЕЛА РИСК (PRUVAL 3)

6.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

6.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

6.4 C 32.04 - ПРУДЕНЦИАЛНА ОЦЕНКА: ДКО, СВЪРЗАНА С КОНЦЕНТРИРАНИТЕ ПОЗИЦИИ (PRUVAL 4)

6.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

6.4.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

7. C 33.00 — ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“ (GOV)

7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

7.2. ОБХВАТ НА ОБРАЗЕЦА ЗА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ СЕКТОР „ДЪРЖАВНО УПРАВЛЕНИЕ“

7.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

8. ПОКРИТИЕ НА ЗАГУБИТЕ ПО НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (NPE LC)

8.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

8.2. C 35.01 – ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА ПРИСПАДАНИЯТА ЗА НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (NPE LC1)

8.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

8.3. C 35.02 – ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ПРЕСТРУКТУРИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 (NPE LC2)

8.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

8.4. C 35.03 – ИЗИСКВАНИЯТА ЗА МИНИМАЛНО ПОКРИТИЕ И СТОЙНОСТИ НА НЕОБСЛУЖВАНИТЕ ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ЧЛЕН 47В, ПАРАГРАФ 6 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 (NPE LC3)

8.4.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

9. ПРАГОВЕ ЗА ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ И ПАЗАРНИЯ РИСК, РАЗГРАНИЧЕНИЕ МЕЖДУ ТЪРГОВСКИЯ И БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ И ПРЕКЛАСИФИКАЦИИ

9.1 C 90.00 — ПРАГОВЕ ЗА ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ И ПАЗАРНИЯ РИСК

9.2 РАЗГРАНИЧАВАНЕ НА ТЪРГОВСКИЯ И БАНКОВИЯ ПОРТФЕЙЛ (BOU)

9.2.1 ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

9.2.2 C 90.05 - ГРАНИЦА: ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ (BOU1)

9.2.2.1 ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

9.2.2.2 УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

9.2.3 C 90.06 – ГРАНИЦА: БАНКОВ ПОРТФЕЙЛ (BOU2)

9.2.3.1 ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

9.2.3.2 — УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

9.3 C 24.01 - РАЗГРАНИЧАВАНЕ НА ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ — ПРЕКЛАСИФИЦИРАНЕ МЕЖДУ ПОРТФЕЙЛИ (MOV)

10. C 36.00 - ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ КРИПТОАКТИВИ

10.1 ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

10.2 — УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

## ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ

1.1. СТРУКТУРА

1. Като цяло рамката обхваща шест теми:

а) капиталова адекватност, общ преглед на регулаторния капитал; общ размер на рисковата експозиция; пруденциална оценка; покритие на загубите по необслужвани експозиции;

б) групова платежоспособност, общ преглед на изпълнението на изискванията за платежоспособност от всички отделни субекти, включени в консолидационния обхват на докладващото дружество;

в) кредитен риск (включително риск от контрагента, риск от разсейване и риск във връзка със сетълмента);

г) пазарен риск (включително риск във връзка с позициите в търговския портфейл, валутен риск, стоков риск и риск от ККО);

д) операционен риск;

е) експозиции към сектор „Държавно управление“;

ж) експозиции към криптоактиви.

2. За всеки образец са посочени препратки към нормативни актове. В настоящата част от регламента за изпълнение се съдържа допълнителна подробна информация за по-общите аспекти на докладването на всяка група образци, указания за конкретни позиции, както и правила за валидиране.

3. Институциите трябва да докладват само приложимите образци съгласно подхода, използван за определяне на капиталовите изисквания.

1.2. Установена практика при номериране

4. Когато се правят препратки към колоните, редовете и клетките от образците, в документа е следвано обозначаването, представено в точки 5—8. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за валидиране.

5. В указанията се съблюдават следните общи означения: {образец; ред; колона}.

6. При валидиране в рамките на даден образец, при което се използват само данни от него, в означението не се посочва образец: {ред; колона}.

7. При образците, които имат само една колона, се посочват само редовете. {образец; ред}

8. Знакът „звездичка“ се използва, за да се покаже, че валидирането обхваща посочените преди това редове или колони.

1.3. Установени практики при използването на знаци

9. Всяка стойност, с която се увеличават собствените средства или капиталовите изисквания, се докладва като положително число. Обратно, всяка стойност, с която се намалява общият размер на собствените средства или капиталовите изисквания, се докладва като отрицателно число. При наличие на отрицателен знак (–) пред обозначението на дадена позиция не се очаква докладване на положително число по нея.

10. [празно]