BG

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

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

**ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ**

(…)

Образци за кредитен риск

3.1. Общи бележки

39. За стандартизирания подход и за вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск са предвидени различни групи образци. Освен това, ако се надвиши съответният праг по член 5, параграф 5 от настоящия регламент за изпълнение, географската разбивка на позициите, изложени на кредитен риск, се докладва в отделни образци. Институциите, които прилагат вътрешнорейтинговия подход, докладват отделен образец C 10.00 с оглед на долната граница на капиталовото изискване.

3.1.1. Докладване на техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване

40. Експозициите към длъжници (директни контрагенти) и доставчици на кредитна защита, които се отнасят към същия клас експозиции, се докладват като входящ поток, както и като изходящ поток към същия клас експозиции.

41. Видът на експозицията не се променя заради кредитната защита с гаранции.

42. Ако дадена експозиция е обезпечена с кредитна защита с гаранции, обезпечената част се разпределя като изходящ поток в класа експозиции на длъжника и като входящ поток в класа експозиции на доставчика на кредитна защита. Видът на експозицията обаче не се променя при промяна на класа експозиция.

43. Ефектът на заместване в общата рамка за докладване (COREP) отразява рисково претеглящото третиране, което е приложимо на практика спрямо обезпечената част от експозицията.

3.1.2. Докладване на кредитния риск от контрагента

44. Експозициите, произтичащи от позиции, свързани с кредитен риск от контрагента, се докладват в образци CR SA или CR IRB, независимо от това дали са позиции в банковия портфейл или позиции в търговския портфейл.

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

45. Образците CR SA предоставят необходимата информация за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск по стандартизирания подход. По-специално, те предоставят подробна информация за:

a) разпределението на стойностите на експозициите по различните видове експозиции, рискови тегла и класове експозиции;

б) сумата и вида на методите за редуциране на кредитния риск, които се използват за редуциране на рисковете.

3.2.2. Обхват на образеца CR SA

46. Съгласно член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за изчисляването на капиталовите изисквания всяка експозиция по стандартизирания подход се отнася към един от 16-те класове експозиции по стандартизирания подход.

47. Информацията в CR SA се изисква за общия размер на класовете експозиции и индивидуално за всеки от класовете експозиции по стандартизирания подход. Общите данни, както и информацията за всеки клас експозиции, се докладват като отделна величина.

48. Следните позиции обаче не попадат в обхвата на CR SA:

а) експозициите, разпределени към класа експозиции „секюритизиращи позиции“ по член 112, буква м) от Регламент (ЕС) № 575/2013, които се докладват в образците CR SEC;

б) Експозиции, приспаднати от собствените средства

49. Образец CR SA обхваща следните капиталови изисквания:

а) кредитния риск в банковия портфейл съгласно трета част, дял II, глава 2 (стандартизиран подход) от Регламент (ЕС) № 575/2013, наред с кредитния риск от контрагента в банковия портфейл съгласно трета част, дял II, глави 4 и 6 от същия регламент;

б) кредитния риск от контрагента в търговския портфейл съгласно трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в) риска във връзка със сетълмента, произтичащ от свободните доставки по член 379 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за всички стопански дейности.

50. Образецът включва всички експозиции, за които капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 във връзка с трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, трябва също така да докладват в този образец и посочените в член 92, параграф 4, буква б) от същия регламент позиции, когато, за да изчислят капиталовите изисквания за тях (трета част, дял II, глави 2 и 6 и дял V от същия регламент), прилагат трета част, дял II, глава 2 от същия регламент. Следователно, образецът предоставя не само подробна информация за вида на експозицията (например балансови/задбалансови позиции), а и за разпределението на рисковите тегла в съответния клас експозиции.

51. Освен това CR SA включва поясняващи позиции в редове 0290—0330 с цел да се събере още информация за експозициите, обезпечени с ипотека върху недвижими имоти, за експозициите по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени и за експозициите в неизпълнение.

52. Тези поясняващи позиции се докладват само за следните класове експозиции:

а) централни правителства или централни банки (член 112, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

б) регионални правителства или местни органи на власт (член 112, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

в) субекти от публичния сектор (член 112, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

г) институции (член 112, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

д) предприятия (член 112, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

е) експозиции на дребно (член 112, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013);

53. Докладването на поясняващите позиции не засяга нито изчисляването на рисково претеглените експозиции на класовете експозиции по член 112 букви а) — в) и е) — з) от Регламент (ЕС) № 575/2013, нито класовете експозиции по член 112, букви и) и й) от същия регламент, докладвани в CR SA.

54. Редовете за поясняващите позиции предоставят допълнителна информация за структурата на длъжниците по класовете експозиции „в неизпълнение“ или „Експозиции, обезпечени с недвижим имот, и експозиции по ПРС“. Експозициите се докладват в тези редове, в които щяха да бъдат докладвани длъжниците по класовете „експозиции към централни правителства или централни банки“, „експозиции към регионални правителства или местни органи на власт“, „експозиции към субекти от публичния сектор“, „експозиции към институции“, „експозиции към предприятия“ и „експозиции на дребно“ от CR SA, ако тези експозиции не са били разпределени към класовете експозиции „в неизпълнение“ или „Експозиции, обезпечени с недвижим имот, и експозиции по ПРС“. Докладваните данни обаче трябва да са същите като използваните за изчисляването на рисково претегленитe експозиции в класовете експозиции „в неизпълнение“ или „Експозиции, обезпечени с недвижим имот, и експозиции по ПРС“.

55. Например информацията за експозиция, чийто размер на рискова експозиция е изчислен в съответствие с член 127 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и чиито корекции на стойността са под 20 %, се докладва в ред 0320 на CR SA като общ размер и в класа „експозиции в неизпълнение“. Ако преди да бъде в неизпълнение тази експозиция е била към институция, то тогава тази информация се докладва и в ред 0320 в класа „експозиции към институции“.

3.2.3. Разпределяне на експозициите по класове експозиции съгласно стандартизирания подход

56. За да се гарантира последователната категоризация на експозициите в различните класове експозиции съгласно посоченото в член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се прилага следният поетапен подход:

а) като първа стъпка, първоначалната експозиция — преди прилагането на конверсионните коефициенти, се класифицира в съответния (първоначален) клас експозиции, както е посочено в член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се засяга специфичното третиране (рисково тегло), на което ще бъде подложена всяка експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена;

б) като втора стъпка, експозициите могат да бъдат преразпределени в други класове експозиции поради прилагането на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията (например гаранции, кредитни деривати, опростен метод за финансово обезпечение) чрез входящи и изходящи потоци.

57. Следните критерии се прилагат при класификацията на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти в различните класове експозиции (първа стъпка), без да се засяга последващото преразпределение вследствие на използването на техники за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията или третирането (рисковото тегло), на което ще бъде подложена всяка експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена.

58. За целите на класификацията на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент, в първата стъпка не се взимат предвид техниките за редуциране на кредитния риск, свързан с експозицията (обърнете внимание, че те изрично се вземат предвид при втория етап), освен в случаите, когато защитният ефект е неразривна част от определението на даден клас експозиции, какъвто е случаят с класа експозиции по член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013 (експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти, и експозиции по ПРС).

59. В член 112 от Регламент (ЕС) № 575/2013 не се предвиждат критерии за разделяне на класовете експозиции. Това би могло да означава, че ако при класифицирането критериите за преценка не са подредени по приоритет, една експозиция може потенциално да бъде отнесена към различни класове експозиции. Най-очевидният случай е налице при експозициите към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка (член 112, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013) и експозиции към институции (член 112, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013) / експозиции към предприятия (член 112, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013). Тук е ясно, че в посочения регламент има имплицитно подреждане по приоритет, тъй като най-напред трябва да се прецени дали дадена експозиция отговаря на условията да бъде отнесена към „краткосрочни експозиции към институции и предприятия“, като едва след това се преценява дали отговаря на условията да бъде отнесена към „експозициите към институции“ или „експозициите към предприятия“. Очевидно е, че в противен случай към класа експозиции по член 112, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013 никога няма да бъде отнесена експозиция. Това е един от най-очевидните, но не и единствен пример. Заслужава да се отбележи, че критериите, които се използват, за да се определят класовете експозиции по стандартизирания подход, са различни (категоризация на институциите, срок на експозицията, статус по отношение на просрочията и др.), което е основната причина да не се разделят класовете.

60. За да се постигне последователно и сравнимо докладване е необходимо да се посочи подреждането по приоритет на критериите, според които първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент се отнасят към класовете експозиции, без да се засяга специфичното третиране (рисковото тегло), което всяка експозиция получава в рамките на класа експозиции, към който е отнесена. Критериите за приоритизиране, представени по-долу чрез дърво на решенията, се основават на оценка на изрично формулираните в Регламент (ЕС) № 575/2013 условия за това коя експозиция за кой клас експозиции е пригодна, а при отнасянето на дадена експозиция към даден клас — на евентуалното решение на докладващата институции или надзорния орган за приложимостта на даден клас експозиции. Следователно за целите на докладването отнасянето на експозициите към даден клас се извършва при съблюдаване на разпоредбите на Регламент (ЕС) № 575/2013. Това не възпрепятства институциите да прилагат други вътрешни процедури за отнасяне, които също могат да съгласувани с всички относими разпоредби на Регламент (ЕС) № 575/2013 и съответните им тълкувания, издадени от подходящите органи.

61. В йерархията на оценките в дървото на решенията се дава предимство на даден клас експозиции спрямо други (т.е. първо се оценява дали дадена експозиция може да бъде отнесена към даден клас експозиции, без да се засяга резултатът от тази оценка), ако в противен случай има вероятност към него да не бъдат отнесени експозиции. Такъв ще бъде случаят, когато при отсъствието на критерии за приоритетно подреждане даден клас експозиции е подгрупа на други. Поради това би следвало критериите, графично представени в дървото на решенията по-долу, да се прилагат последователно.

62. Като се има предвид тази обща информация, йерархията на оценките в дървото на решенията, посочена по-долу, би следвала следната последователност:

1. Секюритизиращи позиции

2. Експозиции в дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)

3. Експозиции към капиталови инструменти

4. Експозиции в неизпълнение

5. Експозиции към подчинен дълг

6. Експозиции под формата на покрити облигации (несвързани класове експозиции)

7. Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти, и експозиции по ПРС

8. Други позиции;

9. Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка

10. Всички други класове експозиции (несвързани класове експозиции), които включват „Експозиции към централни правителства или централни банки“; Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт Експозиции към субекти от публичния сектор Експозиции към многостранни банки за развитие Експозиции към международни организации Експозиции към институции Експозиции към предприятия и Експозиции на дребно.

63. При експозициите под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране и когато се използва подходът на подробния преглед или мандатният подход (член 132а, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013), базисните индивидуални (при подхода на подробния преглед) и индивидуалната група от (при мандатния подход) експозиции се разглеждат и класифицират в съответстващия на рисковото им тегло ред според тяхното третиране, като се има предвид, че за определянето на съответното рисково тегло се използва дървото на решенията (без номер 2). Всички индивидуални експозиции обаче се класифицират в клас „експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“.

64. Кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение по член 134, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които имат рейтинг, се класифицират направо като секюритизиращи позиции. Ако нямат рейтинг, те се отнасят към класа експозиции „Други позиции“. Във втория случай номиналната стойност на договора се докладва като „Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ в реда „Други рискови тегла“ (присъденото рисково тегло се определя от посочената в член 134, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 сума).

65. При втората стъпка, като следствие от техниките за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване, експозициите се преразпределят към класа експозиции на доставчика на кредитна защита.

ДЪРВО НА РЕШЕНИЯТА ЗА ОТНАСЯНЕ НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ КЪМ КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД СЪГЛАСНО РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква м) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Секюритизиращи позиции |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класовете експозиции по член 112, буква о) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква п) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции към капиталови инструменти (вж. също член 133 от Регламент (ЕС) № 575/2013) |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции в неизпълнение |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква к) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции към подчинен дълг |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класовете експозиции по член 112, буква л) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции под формата на покрити облигации (вж. също член 129 от Регламент (ЕС) № 575/2013) |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти, и експозиции по ПРС (вж. също член 124 и член 126a от Регламент (ЕС) № 575/2013) |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква р) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Други позиции |
| НЕ |  |  |
| Отговаря ли на условията, за да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква н) от Регламент (ЕС) № 575/2013? | ДА | Експозиции към институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка |
| НЕ |  |  |
| Класовете експозиции, посочени по-долу, не са свързани помежду си. Следователно отнасянето към един от тях не крие трудности.  Експозиции към централни правителства или централни банки  Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт  Експозиции към субекти от публичния сектор  Експозиции към многостранни банки за развитие  Експозиции към международни организации  Експозиции към институции  Експозиции към предприятия (за целите на докладването този клас експозиции е разделен на два подкласа експозиции („Предприятия — Други“ и „Предприятия — Специализирано кредитиране“ съгласно определението в член 122а от Регламент (ЕС) № 575/2013).  Експозиции на дребно | | |

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“

66. Вътрешногруповите експозиции, посочени в член 113, параграфи 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се докладват, както следва:

67. Експозициите, които отговарят на изискванията по член 113, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отнасят към съответните класове експозиции, по които щяха да бъдат докладвани, ако не бяха вътрешногрупови експозиции.

68. Съгласно член 113, параграфи 6 и 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институцията може, с предварителното одобрение на компетентните органи, да реши да не прилага изискванията на параграф 1 от настоящия член по отношение на експозициите си към даден контрагент, който е нейно предприятие майка, дъщерно предприятие, дъщерно предприятие на нейното предприятие майка или предприятие, свързано с отношение по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО. Това означава, че контрагентите в рамките на групата не са непременно институции, а и дружества — например дружествата за спомагателни услуги или дружествата по член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО на Съвета, които се отнасят към други класове експозиции[[1]](#footnote-1). Следователно вътрешногруповите експозиции се докладват в съответния клас експозиции.

3.2.4.2. Клас експозиции „Покрити облигации“

69. Експозициите по стандартизирания подход се отнасят към класа експозиции „покрити облигации“, както следва:

70. За да могат да бъдат отнесени към класа експозиции „Покрити облигации“, облигациите по смисъла на член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета[[2]](#footnote-2) трябва да отговарят на изискванията на член 129, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Изпълнението на тези изисквания следва да се проверява във всеки отделен случай. От друга страна, по силата на член 129, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 посочените в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО облигации, емитирани преди 31 декември 2007 г., също се отнасят към класа експозиции „Покрити облигации“.

3.2.4.3. Клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране“

71. Когато се използва предвидената в член 132а, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 възможност, експозициите под формата на дялове или акции в ПКИ се докладват като балансови позиции в съответствие с член 111, параграф 1, първо изречение от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3.2.4.4 Клас експозиции „Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти, и експозиции по ПРС“

71a За целите на докладването класът експозиции, посочен в член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се разделя на подкласове експозиции:

а. Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ (обезпечени);

* Експозиции, които не са ОДНИ, третирани в съответствие с член 125, параграф 1, без последната алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013;

б. Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – които не са ОДНИ (необезпечени):

* член 125, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013;

в. Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – Други – които не са ОДНИ

* Експозиции, които не отговарят на условията по член 124, параграф 3, както и всяка част от експозиция, различна от ПРС, която надвишава номиналната стойност на ипотеката върху имота, посочена в член 124, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013;

г. Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ:

* член 125, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013
* Обезпечени с доходоносни недвижими имоти експозиции, които отговарят на условията по член 124, параграф 2, буква а), подточка ii), точки 1 — 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013
* Обезпечените с доходоносни недвижими имоти експозиции, когато се прилага предвидената в член 125, параграф 2, алинея 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 дерогация;

д. Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – Други – ОДНИ

* Експозиции, които не отговарят на условията по член 124, параграф 3, както и всяка част от експозиция, различна от ПРС, която надвишава номиналната стойност на ипотеката върху имота, посочена в член 124, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013;

е. Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ (обезпечени)

* Експозиции, които не са ОДНИ, третирани в съответствие с член 126, параграф 1, без последната алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013;

ж. Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – които не са ОДНИ (необезпечени)

* член 126, параграф 1, втора алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013;

з. Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – Други – които не са ОДНИ

* Експозиции, които не отговарят на условията по член 124, параграф 3, както и всяка част от експозиция, различна от ПРС, която надвишава номиналната стойност на ипотеката върху имота, посочена в член 124, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013;

и. Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ

* член 126, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013
* Обезпечените с доходоносни недвижими имоти експозиции, когато се прилага предвидената в член 126, параграф 2, алинея 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 дерогация;

й. Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – Други – ОДНИ

* Експозиции, които не отговарят на условията по член 124, параграф 3, както и всяка част от експозиция, различна от ПРС, която надвишава номиналната стойност на ипотеката върху имота, посочена в член 124, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013;

к. Експозиции по придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени: член 126a от Регламент (ЕС) № 575/2013.

3.2.4.5 Клас експозиции „Предприятия“

71б. За целите на докладването този клас експозиции е разделен на два подкласа експозиции („Предприятия — Други“ и „Предприятия — Специализирано кредитиране“ съгласно определението в член 122а от Регламент (ЕС) № 575/2013).3.2.4.6 Клас експозиции „Капиталови инструменти“

71в. За целите на докладването този клас експозиции включва експозициите, определени в член 133 от Регламент (ЕС) № 575/2013). Експозициите към капиталови инструменти, за които се прилагат член 495, параграф 1 буква а), член 495, параграф 2 и член 495а, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, също се докладват в този клас експозиции. Ред 0280 „Други рискови тегла“ се използва за докладване на тези експозиции, за които не се прилагат посочените в образеца рискови тегла.

3.2.5. Указания относно конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| Колони | |
| 0010 | ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  Стойността на експозицията, изчислена в съответствие с член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите, приспаданията, конверсионните коефициенти и ефекта на техниките за редуциране на кредитния риск, при следните произтичащи от член 111, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 условия:  За дериватните инструменти, репо сделките, сделките за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделките с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, изложени на кредитен риск от контрагента (трета част, дял II, глава 4 или 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013), първоначалната експозиция съответства на стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента (вж. указанията към колона 0210).  За лизингите, стойностите на експозициите се подчиняват на член 134, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. По-специално, остатъчната стойност се включва по своята счетоводна стойност (т.е. дисконтираната прогнозна остатъчна стойност към края на срока на лизинговия договор).  При балансовото нетиране по член 219 от Регламент (ЕС) № 575/2013 стойностите на експозицията се докладват, като се взема предвид размерът на полученото парично обезпечение. |
| 0030 | (–) Корекции на стойността и провизии, свързани с първоначалната експозиция  Членове 24 и 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Корекциите на стойността и провизиите срещу загуби от кредитни събития (корекции за кредитен риск в съответствие с член 110), заделени съгласно приложимия за докладващото дружество счетоводен режим, както и пруденциалните корекции на стойността (допълнителни корекции на стойността в съответствие с член 34 и 105, суми, приспаднати в съответствие с член 36, параграф 1, буква м), и други намаления на собствените средства във връзка с актива). |
| 0040 | Експозиция, нетно от корекции на стойността и провизии  Сборът от колони 0010 и 0030 |
| 0050—0100 | ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА  Техниките за редуциране на кредитния риск по смисъла на член 4, параграф 1, точка 57 от Регламент (ЕС) № 575/2013, с които се намалява кредитният риск на една или няколко експозиции чрез заместването на експозиции, както е описано по-долу в „Заместване на експозицията поради редуциране на кредитния риск“.  За 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 определи таван, равен на стойността на експозицията.  Тук се докладват следните елементи:  - обезпечение, учредено по опростения метод за финансово обезпечение;  - допустима кредитна защита с гаранции.  Вж. и указанията в точка 3.1.1. |
| 0050—0060 | Кредитна защита с гаранции: коригирани стойности (GA)  Член 235 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Член 239, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 съдържа формулата за изчисляване на коригираната стойност GA на кредитната защита с гаранции. |
| 0050 | Гаранции  Член 203 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Кредитната защита с гаранции по смисъла на член 4, параграф 1, точка 59 от Регламент (ЕС) № 575/2013, която не включва кредитни деривати. |
| 0060 | Кредитни деривати  Член 204 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0070—0080 | Обезпечена кредитна защита  Тези колони се отнасят до обезпечената кредитна защита съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 58 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и се подчиняват на правилата, посочени в членове 196, 197 и 200 от същия регламент. Стойностите не включват рамковите споразумения за нетиране (вече включени в първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти).  Инвестициите в обвързани със заеми дългови ценни, посочени в член 218 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и посочените в членове 195 и 219 от Регламент (ЕС) № 575/2013 позиции, обект на балансово нетиране вследствие на допустими балансови споразумения за нетиране, се третират като парично обезпечение. |
| 0070 | Финансови обезпечения: опростен метод  Член 222, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0080 | Друга обезпечена кредитна защита  Член 232 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0090—0100 | ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК  Член 222, параграф 3, член 235, параграфи 1 и 2 и член 235а от Регламент (ЕС) № 575/2013  Изходящите потоци съответстват на покритата част GA от „Експозицията, нетно от корекции на стойността и провизии“, която се приспада от класа експозиции на длъжника и впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита. Този размер се счита за входящ поток към класа експозиции на доставчика на кредитна защита.  Докладват се и входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции.  Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци. |
| 0110 | НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТА НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК И ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ  Размерът на експозицията, нетно от корекциите на стойността, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци, дължащи се на ТЕХНИКИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА |
| 0120-0140 | МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА. ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА, РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ  Членове 223—228 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Те включват и обвързаните със заеми дългови ценни книжа (член 218 от Регламент (ЕС) № 575/2013).  Обвързаните със заеми дългови ценни книжа, посочени в член 218 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и посочените в член 219 от същия регламент позиции, обект на балансово нетиране вследствие на допустими балансови споразумения за нетиране, се третират като парично обезпечение.  Ефектът от обезпечаването по разширения метод за финансово обезпечение, приложен спрямо експозиция, която е обезпечена с допустимо финансово обезпечение, се изчислява в съответствие с членове 223 — 228 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0120 | Корекция за променливост на експозицията  Член 223, параграфи 2 и 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладваната стойност е ефектът на корекцията с оглед на променливостта на експозицията (Eva-E) = E\*He |
| 0130 | (–) Коригирана стойност на финансово обезпечение (Cvam)  Член 239, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013  За операциите в търговския портфейл се включват финансово обезпечение и стоки, допустими за експозиции в търговския портфейл в съответствие с член 299, параграф 2, букви в)—е) от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваната стойност е: Cvam= C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). За определение на C, Hc, Hfx, t, T и t \* вж. част трета, дял II, глава 4, раздели 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0140 | (-) в т.ч.: корекции за променливост и падеж  Член 223, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 239, параграф 2 от същия регламент  (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], където ефектът на корекцията за променливост е: (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1], а този на корекциите за падеж е: (Cvam-Cva)= C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 0150 | Напълно коригирана стойност на експозицията (E\*)  Член 220, параграф 4, член 223, параграфи 2 — 5 и член 228, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0160—0195 | Разбивка на напълно коригираната стойност на експозицията на задбалансови позиции по конверсионни коефициенти  Член 111, член 495г (преходни разпоредби за безусловно отменяемите ангажименти) и член 4, параграф 1, точка 56 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Вж. също член 222, параграф 3 и член 228, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Докладваните стойности са напълно коригираните стойности на експозицията преди прилагането на конверсионния коефициент. |
| 0200 | Стойност на експозицията  Член 111 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от същия регламент.  Стойността на експозицията след отчитане на корекциите в стойността, всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитни конверсионни коефициенти, която трябва да бъде отнесена към рискови тегла в съответствие с член 113 и трета част, дял II, глава 2, раздел 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  За лизингите стойностите на експозициите се подчиняват на член 134, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013. По-специално остатъчната стойност се включва по своята счетоводна стойност след отчитане на корекциите в стойността, всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитните конверсионни коефициенти.  Стойностите на експозициите, обект на кредитен риск от контрагента, са същите като докладваните в колона 0210. |
| 0210 | В т.ч.: произтичаща от кредитния риск от контрагента  Изчислената в съответствие с предвидените в трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 методи стойност на експозициите за дейностите, обект на кредитен риск от контрагента, която е съответната стойност за изчисляване на рисково претегления размер на експозициите, т.е. след прилагане на техники за редуциране на кредитния риск, приложими в съответствие с трета част, дял II, глави 4 и 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и отчитане на приспадането на понесената загуба във връзка с корекцията на кредитната оценка съгласно посоченото в член 273, параграф 6 от същия регламент.  Стойността на експозицията за сделки, при които е установен специфичен утежняващ риск, трябва да бъде определена в съответствие с член 291 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато за един контрагент се използва повече от един подход за определяне на кредитния риск от контрагента, понесената загуба във връзка с корекцията на кредитната оценка, която се приспада на равнище контрагент, се отнася към стойността на експозицията на различните нетиращи съвкупности в редове 0090—0130, които отразяват дела на стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск на съответните нетиращи съвкупности от общата стойност на експозицията след редуциране на кредитния риск от контрагента. За тази цел се използва стойността на експозицията след редуциране на кредитния риск съгласно указанията към колона 0160 от образец C 34.02. |
| 0211 | В т.ч.: произтичащи от кредитен риск от контрагента, с изключение на експозиции, преминали клиринг чрез ЦК  Експозициите, докладвани в колона 0210, с изключение на експозициите, произтичащи от изброените в член 301, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 договори и сделки, доколкото те ще бъдат уредени чрез централен контрагент (ЦК), включително сделки, свързани с ЦК, съгласно определението в член 300, точка 2 от същия регламент. |
| 0215 | Рисково претеглен размер на експозицията преди прилагане на коефициенти за подпомагане и преди валутни несъответствия  Член 113, параграфи 1—5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, без да се вземат предвид коефициентите за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура по член 501 и член 501а от същия регламент.  Рисково претегленият размер на експозицията на остатъчната стойност на лизинговите активи, по отношение на който се прилага член 134, параграф 7, изречение 5, се изчислява по формулата „1/t \* 100 % \* остатъчната стойност“. По-специално остатъчната стойност е недисконтираната прогнозна остатъчна стойност към края на срока на лизинговия договор, която се преоценява периодично, за да се гарантира нейната целесъобразност. |
| 0216 | (-) Коригиране на рисково претегления размер на експозициите поради коефициента за подпомагане на МСП  Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите (РПРЕ) за експозиции към МСП, които не са в неизпълнение, изчислени в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в зависимост от случая, и РПРЕ\* в съответствие с член 501, точка 1 от същия регламент. |
| 0217 | (-) Коригиране на рисково претегления размер на експозициите поради коефициента за подпомагане на финансирането на инфраструктура  Приспадане на разликата на рисково претеглените размери на експозициите, изчислени в съответствие с трета част, дял II от Регламент (ЕС) № 575/2013, и коригираните РПРЕ за кредитен риск за експозиции към предприятия, които оперират или финансират физически инфраструктури или съоръжения, системи и мрежи, чрез които се предоставят или поддържат основни обществени услуги, в съответствие с член 501а от същия регламент. |
| 0220 | Рисково претеглен размер на експозицията след прилагане на коефициенти за подпомагане и след валутни несъответствия  Член 113, параграфи 1—5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се вземат предвид коефициентите за подпомагане на МСП и на финансирането на инфраструктура по член 501 и член 501а от същия регламент.  Рисково претегленият размер на експозицията на остатъчната стойност на лизинговите активи, по отношение на който се прилага член 134, параграф 7, изречение 5, се изчислява по формулата „1/t \* 100 % \* остатъчната стойност“. По-специално остатъчната стойност е недисконтираната прогнозна остатъчна стойност към края на срока на лизинговия договор, която се преоценява периодично, за да се гарантира нейната целесъобразност.  В случай на валутно несъответствие въздействието се отразява в РПРЕ, докладван в тази колона. |
| 0230 | В т.ч.: с кредитна оценка от одобрена АВКО  Член 112, букви а) — г), е), ж), л), н), о) и р) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0241 | ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РПРЕ ВЪВ ВРЪЗКА С ВЪЗДЕЙСТВИЕТО ОТ ПРИЛАГАНЕТО НА ПРЕХОДНИТЕ РАЗПОРЕДБИ ОТНОСНО ККК ЗА БЕЗУСЛОВНО ОТМЕНЯЕМИТЕ АНГАЖИМЕНТИ  Член 495г от Регламент (ЕС) № 575/2013. Докладва се разликата между РПРЕ, изчислен без прилагане на преходните разпоредби, и РПРЕ, изчислен при прилагане на преходните разпоредби. |

|  |  |
| --- | --- |
| Редове | Указания |
| 0010 | Общо експозиции |
| 0011 | в т.ч.: Експозиции към централни банки  Член 112, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0015 | в т.ч.: Експозиции в неизпълнение в класове експозиции „ПКИ“ и „Експозиции към капиталови инструменти“  Член 127 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Този ред се докладва само в класове експозиции „Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“ и „Експозиции към капиталови инструменти“.  Експозициите по член 112, буква о) от Регламент (ЕС) № 575/2013 се отнасят към класа експозиции „ПКИ“, а експозициите по член 133 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — към клас „Експозиции към капиталови инструменти“. Следователно не би трябвало да има друго отнасяне, дори при експозиции в неизпълнение съгласно посочено в член 127 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020 | в т.ч.: МСП  Член 5, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Всички експозиции към МСП се докладват тук. |
| 0030 | в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП  Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0035 | в т.ч.: експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на финансирането на инфраструктура  Тук се докладват само експозициите, които удовлетворяват изискванията по член 501а от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | в т.ч.: експозиции при постоянна частична употреба на стандартизирания подход  Експозиции, към които е приложен стандартизираният подход в съответствие с член 150, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0060 | в т.ч.: експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход  член 148, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0061 | в т.ч.: Обезпечени с доходоносни недвижими имоти експозиции, които отговарят на условията по член 124, параграф 2, буква а), подточка ii), точки 1 — 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013  Докладва се само в подклас експозиции „Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ“. |
| 0062 | в т.ч.: Обезпечените с доходоносни недвижими имоти експозиции, когато се прилага предвидената в член 125, параграф 2, алинея 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 дерогация  Докладва се само в подклас експозиции „Обезпечени с ипотеки върху жилищни недвижими имоти – ОДНИ“. |
| 0063 | в т.ч.: Обезпечените с доходоносни недвижими имоти експозиции, когато се прилага предвидената в член 126, параграф 2, алинея 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 дерогация  Докладва се само в подклас експозиции „Обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти – ОДНИ“. |
| 0064 | в т.ч.: Експозиции към капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход  Докладва се само в подклас експозиции „Експозиции към капиталови инструменти“. Експозициите, за които се прилагат член 495, параграф 1, буква а) и член 495, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0070-0130 | РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ  Като се съблюдават представените по-долу критерии, позициите в „банковия портфейл“ на докладващата институция се представят в разбивка на балансови експозиции към кредитен риск, задбалансови експозиции към кредитен риск и експозиции към кредитен риск от контрагента.  Експозициите към кредитен риск от контрагента, произтичащи от операции в търговския портфейл на институцията съгласно посоченото в член 92, параграф 4, буква е) и член 299, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отнасят към експозициите към кредитен риск от контрагента. Като се съблюдават представените по-долу критерии, институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, представят разбивка на позициите си в „търговския портфейл“, посочените в член 92, параграф 4, буква б) от същия регламент, на балансови експозиции към кредитен риск, задбалансови експозиции към кредитен риск и експозиции към кредитен риск от контрагента. |
| 0070 | Балансови експозиции, изложени на кредитен риск  Активите, посочени в член 24 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които не са включени в никоя друга категория.  Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0090—0130 и следователно не се докладват в този ред.  Свободните доставки, посочени в член 379, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (ако не са приспаднати), не представляват балансова позиция, но въпреки това се докладват в този ред. |
| 0080 | Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск  Задбалансовите позиции включват елементите, изброени в приложение I към Регламент (ЕС) № 575/2013.  Експозициите към кредитен риск от контрагента се докладват в редове 0090—0130 и следователно не се докладват в този ред. |
| 0090-0130 | Експозиции / сделки, изложени на кредитен риск от контрагента  Сделки, изложени на кредитен риск от контрагента, т.е. дериватни инструменти, репо сделки, сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки. |
| 0090 | Нетиращи съвкупности по сделки за финансиране с ценни книжа  Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено сделки за финансиране с ценни книжа (СФЦК), съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 139 от Регламент (ЕС) 575/2013.  В този ред не се докладват СФЦК, които са включени в съвкупност по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 0130. |
| 0100 | В т.ч.: преминали централизиран клиринг чрез КЦК  Изброените в член 301, параграф 1 от Регламент (ЕС) 575/2013 договори и сделки, доколкото те ще бъдат уредени чрез квалифициран централен контрагент (КЦК) съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 88 от същия регламент, включително сделки, свързани с КЦК, за които рисково претегленият размер на експозициите се изчислява в съответствие с трета част, дял II, глава 6, раздел 9 от същия регламент. Сделки, свързани с КЦК, означава сделки, свързани с ЦК, по смисъла на член 300, точка 2 от Регламент (ЕС) 575/2013, при които ЦК е КЦК. |
| 0110 | Нетиращи съвкупности по деривати и сделки с удължен сетълмент  Нетиращи съвкупности, съдържащи единствено деривати, изброени в приложение II към Регламент (ЕС) 575/2013, и сделки с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от същия регламент.  В този ред не се докладват дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в съвкупност по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти и следователно са докладвани в ред 0130. |
| 0120 | В т.ч.: преминали централизиран клиринг чрез КЦК  Вж. указанията за колона 0100. |
| 0130 | От съвкупности по договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти  Нетиращите съвкупности, съдържащи сделки с различни продуктови категории (член 272, параграф 11 от Регламент (ЕС) 575/2013), т.е. деривати и СФЦК, за които съществува договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти съгласно определението в член 272, параграф 25 от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0140-0280 | РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА |
| 0140 | 0 % |
| 0150 | 2 %  член 306, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0160 | 4 %  член 305, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0170 | 10 % |
| 0180 | 20 % |
| 0185 | 30 % |
| 0190 | 35 % |
| 0195 | 40 % |
| 0196 | 45 % |
| 0200 | 50 % |
| 0205 | 60 % |
| 0210 | 70  %  Член 232, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0220 | 75 % |
| 0225 | 80 % |
| 0226 | 90 % |
| 0230 | 100 % |
| 0231 | 105 % |
| 0232 | 110 % |
| 0235 | 130 % |
| 0240 | 150 % |
| 0250 | 250 %  Член 133, параграф 2 и член 48, параграф 4 от Регламент 575/2013 |
| 0260 | 370 %  Член 471 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0265 | 400 % |
| 0270 | 1 250 %  Членове 89, параграф 3 и член 379 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0280 | Други рискови тегла  Този ред не се използва за класовете експозиции към правителства, предприятия, институции и експозиции на дребно.  За докладване на експозициите, за които не се прилагат изброените в образеца рискови тегла.  Член 113, параграфи 1 — 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В този ред се докладват кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение без кредитен рейтинг, по стандартизирания подход (член 134, параграф 6 от Регламент (ЕС) 575/2013), в клас експозиции „други позиции“. |
| 0281-0284 | РАЗБИВКА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ПОДХОД (ПКИ)  Тези редове се докладват само за клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“ в съответствие с членове 132, 132а, 132б и 132в от Регламент (ЕС) 575/2013. |
| 0281 | Подход на подробен преглед  Член 132a, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0282 | Мандатен подход  Член 132a, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0283 | Алтернативен подход  Член 132, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 |
| 0290-0330 | Поясняващи позиции  За редове 0290-0330 вж. също обяснението за целта на поясняващи позиции в общия раздел на CR SA. |
| 0290 | Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти  Член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Вж. също обясненията в раздел 3.2.4.4 от CR SA.  Това е само поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция за обхванатите от членове 124 и 126 от Регламент (ЕС) № 575/2013 експозиции, обезпечени с ипотеки върху търговски недвижими имоти, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред, ако са обезпечени с търговски недвижими имоти. |
| 0300 | Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %  Член 112, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които биха били отнесени към този клас експозиции, ако не са в неизпълнение. |
| 0310 | Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти  Член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Вж. също обясненията в раздел 3.2.4.4 от CR SA.  Това е само поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция за обхванатите от членове 124 и 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013 експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред, ако са обезпечени с жилищни имоти. |
| 0320 | Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %  Член 112, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013  Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които биха били отнесени към този клас експозиции, ако не са в неизпълнение. |
| 0330 | Придобиване, разработване и строителство (ПРС) на терени  Член 112, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Вж. също обясненията в раздел 3.2.4.4 от CR SA.  Това е само поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковите експозиции за експозициите по ПРС съгласно член 126а от Регламент (ЕС) № 575/2013, експозициите се представят в разбивка и се докладват в този ред, ако са експозиции по ПРС. |

1. Седма Директива 83/349/ЕИО на Съвета от 13 юни 1983 г. приета на основание член 54, параграф 3, буква ж) от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (ОВ L 193, 18.7.1983 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-1)
2. Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законовите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК) (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32). [↑](#footnote-ref-2)