ПРИЛОЖЕНИЕ VI — Указания за оповестяването на информация за обхвата на прилагане на нормативната уредба

**Образец EU LI1 — Разлики между обхвата на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели и съотнасяне на категориите финансови отчети с използваните за регулаторни цели рискови категории.** Форматът не е зададен.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013[[1]](#footnote-1) („РКИ“), като попълват образец EU LI1 от приложение V към ИТ решенията на ЕБО, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| Препратки към нормативни актове и указания | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 до XXX | **Общо активи**  Структурата на реда е същата като структурата на реда в баланса от последните налични финансови отчети на институцията.  Под „финансови отчети“ се разбират годишните финансови отчети — на отделен субект или консолидирани, както са определени в членове 4 и 24 от Директива (ЕС) 2013/34/ЕС[[2]](#footnote-2), както и (когато е приложимо) финансовите отчети, както са посочени в международните счетоводни стандарти, въведени в ЕС по силата на Регламент (ЕО) 1606/2002[[3]](#footnote-3). |
| 1 до XXX | **Общо пасиви**  Структурата на реда е същата като структурата на реда в баланса от последните налични финансови отчети на институцията.  Под „финансови отчети“ се разбират годишните финансови отчети — на отделен субект или консолидирани, както са определени в членове 4 и 24 от Директива (ЕС) 2013/34/ЕС, както и (когато е приложимо) финансовите отчети, както са посочени в международните счетоводни стандарти, въведени в ЕС по силата на Регламент (ЕО) 1606/2002. |

|  |  |
| --- | --- |
| Препратки към нормативни актове и указания | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| **a** | **Балансови стойности, както са посочени в публикуваните финансови отчети**  Стойностите, посочени в актива и в пасива на баланса, съставен според съдържащите се в приложимата счетоводна рамка изисквания относно консолидацията — като тази рамка може да е основана на Директива 2013/34/ЕС и Директива (ЕИО) 86/635[[4]](#footnote-4) или на въведените в ЕС международни счетоводни стандарти. |
| **б** | **Балансови стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели**  Стойностите, посочени в актива и в пасива на баланса, съставен според изискванията относно консолидацията, посочени в първа част, дял II, раздели 2 и 3 от РКИ.  Ако обхватът на консолидация за счетоводни и за пруденциални цели е напълно еднакъв, колони „а“ и „б“ от настоящия образец се обединяват. |
| **в** | **Балансова стойност на позициите, за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск**  Балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции), за които се прилага част трета, дял II, глави 2 и 3 от РКИ. |
| **г** | **Балансова стойност на позициите, за които се прилага нормативната уредба на кредитния риск от контрагента**  Балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции), за които се прилага част трета, дял II, глава 6 от РКИ. |
| **д** | **Балансова стойност на позициите, за които се прилага нормативната уредба на секюритизациите**  Балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции) от банковия портфейл, за които се прилага част трета, дял II, глава 5 от РКИ. |
| **е** | **Балансова стойност на позициите, за които се прилага нормативната уредба на пазарния риск**  Балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции), за които се прилага част трета, дял IV от РКИ. В тази колона се посочват секюритизиращите позиции в търговския портфейл, за които се прилагат изискванията на трета част, дял IV от РКИ. |
| **ж** | **Балансова стойност на позициите, за които не се прилагат капиталови изисквания или които се приспадат от собствените средства**  Балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции), за които по силата на РКИ не се прилагат капиталови изисквания; балансовите стойности съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели на позициите (без задбалансовите позиции), които по силата на РКИ се приспадат от собствените средства.  Приспаднатите позиции могат да включват например позициите, изброени в членове 37, 38, 39 и 41 от РКИ.  Посочената стойност за активите е действително приспаднатата от собствените средства; при нея са взети предвид евентуалните извършени за целите на приспадането прихващания (с отчитане на техните прагове) срещу пасиви, разрешени от съответните членове от втора част от РКИ.  Ако на позициите по член 36, параграф 1, буква к) и член 48 от РКИ е отредено рисково тегло 1 250 %, вместо да бъдат приспаднати, те не се посочват в колона „ж“ от настоящия образец, а в другите съответни колони от образец EU LI1. Това се отнася и за всички други позиции, на които по силата на РКИ е отредено рисково тегло 1 250 %.  Посочената стойност за пасивите е взетата за определянето на стойността на активите, която се приспада от собствените средства по силата на съответните членове от втора част от РКИ. Освен това в тази колона се оповестяват всички пасиви, различни от тези, които са от значение за прилагането на изискванията: i) на трета част, дял II, глава 4 от РКИ или ii) трета част, дял II, глава 6 от РКИ и трета част, дял IV от РКИ. |
| **всички** | Когато дадена позиция подлежи на капиталови изисквания, съдържащи се в повече от една уредба на риска, стойностите се посочват във всички колони, отразяващи приложимите спрямо тях капиталови изисквания. Вследствие на това сборът от стойностите в колони „в“ — „ж“ от настоящия образец може да бъде по-голям от стойността в колона „б“ от настоящия образец. Институциите предоставят допълнителна качествена информация за активите и пасивите, които подлежат на капиталови изисквания, съдържащи се в повече от една уредба на риска от посочените в трета част от РКИ. |

**Образец EU LI2 — Основни източници на разлики между използваните за регулаторни цели стойности на експозициите и балансовите стойности във финансовите отчети.** Зададен формат.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, буква г) от РКИ, като попълват образец EU LI2 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| 1 | **Балансова стойност на активите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели**  Стойностите в колони „б“ — „д“ от настоящия образец са същите като тези в колони „в“ — „е“ на образец EU LI1. |
| 2 | **Балансова стойност на пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели**  Стойностите в колони „б“ — „д“ от настоящия образец са същите като тези в колони „в“ — „е“ на образец EU LI1. |
| 3 | **Обща нетна стойност съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели**  Стойността след балансово нетиране между активите и пасивите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели, без да се отчита допустимостта на тези активи и пасиви съгласно специалните правила за нетиране при прилагането на трета част, дял II, глави 4 и 5 от РКИ и трета част, дял IV от РКИ.  Стойността в този ред е равна на стойността в ред 1, приспадната със стойността в ред 2 на настоящия образец. |
| 4 | **Задбалансови стойности**  Тук се включват задбалансовите първоначални експозиции — преди използването, когато е приложимо, на конверсионен коефициент — от изготвения задбалансов отчет съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели в колони „а“ — „г“ на настоящия образец. |
| 5 | ***Разлики в оценките***  Въздействието на балансовата стойност на корекциите на стойността, извършени съгласно втора част, дял I, глава 2, член 34 от РКИ и трета част, дял I, глава 3, член 105 от РКИ, върху експозициите в търговския и банковия портфейл, оценени по справедлива стойност съгласно приложимата счетоводна рамка.  Тази стойност съответства на стойността в ред 7 на образец EU CC1 и в ред 12, колона „е“ на образец EU PV1. |
| 6 | ***Разлики, без вече включените в ред 2 на настоящия образец, произтичащи от различни правила за нетиране***  Тази позиция се отнася до нетните балансови и задбалансови експозиции след прилагане на специалните правила за нетиране в трета част, дял II, глави 4 и 5 от РКИ и в трета част, дял IV от РКИ. Въздействието от прилагането на правилата за нетиране може да бъде отрицателно (ако трябва да се нетират повече експозиции, отколкото използването на балансово нетиране в ред 2 от настоящия образец) или положително (ако прилагането на правилата за нетиране в РКИ води до нетиране на по-малка стойност от балансовото нетиране в ред 2 от настоящия образец). |
| 7 | ***Разлики предвид отчитането на провизии***  Повторното включване в стойността на експозициите на корекциите за специфичен и общ кредитен риск (съгласно определението в Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията[[5]](#footnote-5)), които за целите на рисковото претегляне са били приспаднати, съгласно приложимата счетоводна рамка, от балансовата стойност на експозициите по силата на трета част, дял II, глава 3 от РКИ. При рисково претеглените в съответствие с трета част, дял II, глава 2 от РКИ експозиции, когато балансовата стойност във финансовите отчети при обхвата на консолидация за пруденциални цели е била намалена с елементи, които по силата на горепосочения делегиран регламент могат да бъдат приети за корекции за общ кредитен риск, тези елементи се включват отново в стойността на експозициите. |
| 8 | ***Разлики, произтичащи от използването на техники за редуциране на кредитния риск***  Въздействието върху стойността на експозициите съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели от прилагането на техники за редуциране на кредитния риск, както са определени в РКИ. |
| 9 | ***Разлики, произтичащи от кредитни конверсионни коефициенти***  Въздействието върху стойността на задбалансовите експозиции съгласно обхвата на консолидация за пруденциални цели от прилагането на съответните конверсионни коефициенти в съответствие с РКИ.  Конверсионният коефициент за задбалансовите позиции, които подлежат на рисково претегляне по силата на трета част, дял II от РКИ, се определя в съответствие с членове 111, 166, 167 и 182 (както е приложимо за кредитния риск) и член 246 от РКИ (както е приложимо за риска при секюритизация). |
| 10 | ***Разлики, произтичащи от секюритизация с прехвърляне на риска***  Въздействието върху стойността на секюритизираните експозиции от използването на секюритизирани сделки за прехвърляне на кредитен риск към трети лица в съответствие с РКИ. |
| 11 | ***Други разлики*** *(ако е приложимо)*  Други значими причини за разликите между балансовите стойности във финансовите отчети при обхвата на консолидация за регулаторни цели и използваните за регулаторни цели стойности на експозициите.  В таблица EU LIA институциите допълват количествените оповестявания в този ред с качествени обяснения за основните причини за тези разлики. |
| 12 | **Размери на експозициите, използвани за регулаторни цели**  Общата стойност, която се приема за отправна точка за изчисляване на рисково претеглената стойност на експозициите след прилагане, за всяка от рисковите категории, на методи за редуциране на кредитния риск, различни от нетирането по трета част, дял II, глава 4 от РКИ, и на изискванията относно нетирането в трета част, дял II, глави 4 и 5 от РКИ и в трета част, дял IV от РКИ.  Ако се прилага стандартизираният подход, това е стойността след специфичните кредитни корекции, допълнителните корекции на стойността в съответствие с членове 34 и 110 от РКИ и другите намаления на собствените средства във връзка с дадения актив. За задбалансовите позиции, изброени в приложение I към настоящия регламент за изпълнение, стойността на експозициите е номиналната стойност след корекциите за специфичен кредитен риск, умножена с приложимия процент, посочен в член 111, параграф 1, букви а) и г) от РКИ.  Ако се прилага вътрешнорейтинговият подход, се оповестява стойността на експозициите по смисъла на членове 166, 167 и 168 от РКИ.  Така балансовите стойности, както са посочени във финансовите отчети при обхвата на консолидация за пруденциални цели, се оповестяват в съответните редове 1—3 на настоящия образец, а задбалансовите първоначални експозиции — в ред 4 на настоящия образец. Всяко специално извършено за регулаторни цели увеличение или намаление на тези стойности се посочва в редове 5 — 11 на настоящия образец, за да се обясни как тези стойности трябва да се равнят със стойността на експозициите, приета за използваната за регулаторни цели отправна точка за изчисляване на рисково претеглената стойност на експозициите в съответствие с всяка от посочените в колони „б“ — „д“ на настоящия образец уредби. Това в частност за кредитния риск означава, че оповестяваните в ред 12 на настоящия образец стойности на експозициите, използвани за регулаторни цели, ще се различават от балансовите стойности, както са посочени във финансовите отчети при обхвата на консолидация за пруденциални цели, поради специфичното регулаторно третиране на счетоводните провизии при изчисляване на рисково претеглената стойност на експозициите. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| **a** | **Общо**  „Общо“ в колона „а“ на образец EU LI2 = стойностите в колона „б“ на образец EU LI1 – стойностите в колона „ж“ на образец EU LI1. |
|  | Разбивката на колони „б“ — „д“ по използвани за регулаторни цели рискови категории съответства на разбивката в трета част от РКИ. |
| **б** | **Уредба на кредитния риск**  Експозиции в трета част, дял II от РКИ  Стойността на експозициите съгласно уредбата на кредитния риск е стойността на експозициите, изчислена по стандартизирания подход към кредитния риск (вж. трета част, дял II, глава 2, член 111 от РКИ), или стойността на експозициите в неизпълнение, изчислена по вътрешнорейтинговия подход към кредитния риск (вж. трета част, дял II, глава 3, членове 166, 167 и 168 от РКИ). |
| **в** | **Уредба на секюритизациите**  Експозициите от банковия портфейл, посочени в трета част, дял II, глава 5 от РКИ.  Секюритизиращите експозиции се определят съгласно трета част, дял II, глава 5, член 246 от РКИ. |
| **г** | **Уредба на кредитния риск от контрагента (КРК)**  Експозициите по трета част, дял II, глава 6 от РКИ. |
| **д** | **Уредба на пазарния риск**  Експозициите към пазарен риск, съответстващи на позициите, за които се прилага уредбата на пазарния риск в трета част, дял IV от РКИ.  Във връзка с тази колона се попълват само редове 1—3 и 12 на настоящия образец. |
| всички | Когато дадена позиция подлежи на капиталови изисквания, съдържащи се в повече от една уредба на риска, тя се оповестява във всички съответни колони, отразяващи тези капиталови изисквания. Вследствие на това сборът от стойностите в колони „б“ — „д“ на настоящия образец може да бъде по-голям от стойността в колона „а“ на настоящия образец. Институциите предоставят допълнителна качествена информация за активите и пасивите, които подлежат на капиталови изисквания, съдържащи се в повече от една уредба на риска от посочените в трета част от РКИ. |

**Образец EU LI3 – Обзор на разликите в обхвата на консолидацията (по субекти)**

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, буква б) от РКИ, като попълват образец EU LI3 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
|  | Форматът на редовете не е зададен. Оповестяванията се предоставят за субектите, включени в обхвата на консолидация за счетоводни и регулаторни цели — определен съгласно приложимата счетоводна рамка и първа част, дял II, раздели 2 и 3 от РКИ, при които методът на консолидация за счетоводни цели е различен от използвания за регулаторни цели. По един ред на субект. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Колона** | **Обяснение** |
| a | **Наименование на субекта**  Фирмата на субект, включен или приспаднат от обхвата на консолидация на институцията за счетоводни и регулаторни цели. |
| б | **Метод на консолидация за счетоводни цели**  Методът на консолидация съгласно приложимата счетоводна рамка. |
| в — ж | **Метод на консолидация за регулаторни цели**  Методът на консолидация, прилаган за целите на първа част, дял II, глава 2 от РКИ.  Оповестяват се най-малко методите, изброени в член 436, буква б) от РКИ.  За всеки субект институциите отбелязват приложимите колони, за да посочат метода на консолидация съгласно счетоводната рамка, както и дали при обхвата на консолидация за пруденциални цели този субект е: i) напълно консолидиран; ii) пропорционално консолидиран; iii) признат по метода на собствения капитал; iv) неконсолидиран, нито приспаднат; или v) приспаднат. |
| **з** | **Описание на субекта**  Кратко описание на субекта с (поне) оповестяване на сектора му на дейност. |

**Таблица EU LIA — Разяснения за разликите между стойностите на експозициите за счетоводни и за регулаторни цели.** Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, букви б) и г) от РКИ, като попълват таблица EU LIA от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | Институциите разясняват и определят количествено причините за всички значителни разлики между стойностите в колони „а“ и „б“ на образец EU LI1, независимо дали тези разлики произтичат от различни правила за консолидация или от използването на различни счетоводни стандарти при консолидацията за счетоводни и при тази за пруденциални цели. |
| б) | Институциите разясняват причините за разликите между балансовите стойности при обхвата на консолидация за пруденциални цели и използваните за регулаторни цели стойности в образец EU LI2. |

**Таблица EU LIB — Друга качествена информация за обхвата на прилагане.** Полета със свободен текст за оповестяване на качествена информация.

1. Институциите оповестяват информацията, посочена в член 436, букви е), ж) и з) от РКИ, като попълват таблица EU LIB от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| а) | Институциите оповестяват евентуалните текущи или очаквани съществени практически или правни пречки за бързото прехвърляне на собствени средства или за изплащането на задълженията между предприятието майка и неговите дъщерни предприятия. |
| б) | Когато е приложимо, институциите оповестяват наименованията на дъщерните предприятия, които не са включени в консолидацията. |
| в) | Когато е приложимо, институциите оповестяват обстоятелствата, при които е било прибегнато до дерогацията по член 7 от РКИ или до метода на самостоятелното консолидиране, предвиден в член 9 от РКИ. |
| г) | Когато е приложимо, институциите оповестяват общата стойност, с която действителните собствени средства са по-малко от изискуемите при всички невключени в консолидацията дъщерни предприятия, както и наименованията на тези дъщерни предприятия. |

**Образец EU PV1 — Корекции на пруденциалната оценка (КПО):** Зададен формат

1. Институциите, които прилагат основния подход за определяне на допълнителната корекция на пруденциалната оценка в съответствие с глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията[[6]](#footnote-6), оповестяват информацията, посочена в член 436, буква д) от РКИ, като попълват образец EU PV1 от приложение V към настоящия регламент за изпълнение, следвайки изложените по-долу в настоящото приложение указания.

|  |  |
| --- | --- |
| **Препратки към нормативни актове и указания** | |
| **Ред №** | **Обяснение** |
| Редове 1—10 | ДКО за категория  ДКО за категориите „несигурност по отношение на пазарните цени“, „разходи за закриване на позиции“, „произтичащ от модела риск“, „концентрирани позиции“, „бъдещи административни разходи“, „предсрочно прекратяване“ и „операционен риск“ се определят съответно съгласно членове 9—11 и 14—17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.  ДКО за категориите „несигурност по отношение на пазарните цени“, „разходи за закриване на позиции“ и „произтичащ от модела риск“, спрямо които се прилага полза от диверсификацията в съответствие със, съответно, член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101, се оповестяват в колони от „а“ до „EU-д2“ от настоящия образец като прекия сбор на отделните ДКО преди прилагането на полза от диверсификацията. Ползата от диверсификацията съгласно член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията се посочва в колона „е“ от настоящия образец. |
| 1 | Несигурност по отношение на пазарните цени  Член 105, параграф 10 от РКИ  ДКО за несигурност на пазарните цени се изчислява в съответствие с член 9 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |
| 2 | Не е приложимо |
| 3 | Разходи за закриването на позиции  Член 105, параграф 10 от РКИ  ДКО за разходи за закриването на позиции се изчислява в съответствие с член 10 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |
| 4 | Концентрирани позиции  Член 105, параграф 11 от РКИ  ДКО за концентрирани позиции се изчислява в съответствие с член 14 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |
| 5 | Предсрочно прекратяване  Член 105, параграф 10 от РКИ  ДКО за предсрочно прекратяване се изчислява в съответствие с член 16 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |
| 6 | Произтичащ от модела риск  Член 105, параграф 10 от РКИ  ДКО за произтичащия от модела риск се изчислява в съответствие с член 11 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |
| 7 | Операционен риск  Член 105, параграф 10 от РКИ  ДКО за операционен риск се изчислява в съответствие с член 17 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |
| 8 | Не е приложимо |
| 9 | Не е приложимо |
| 10 | Бъдещи административни разходи  Член 105, параграф 10 от РКИ  ДКО за бъдещи административни разходи се изчислява в съответствие с член 15 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |
| 11 | Не е приложимо |
| 12 | Общо допълнителни корекции на оценката  Общата стойност на ДКО, която се приспада от собствените средства по силата на членове 34 и 105 от РКИ, се оповестява в ред 12, колона „е“ от настоящия образец. Тази стойност съответства на стойността в ред 7 на образец EU CC1 и в ред 5, колона „а“ на образец EU LI2.  Общата стойност на ДКО за портфейлите, спрямо които се прилага основният подход, посочен в глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, е сборът на стойностите в редове 1 — 10 на настоящия образец и на стойностите, изчислени в съответствие с член 7, параграф 2, буква б), подточки i) — iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 — за евентуалните портфейли, за които се прилага резервният вариант.  Посочената в колона „е“ на настоящия образец обща стойност на ДКО за портфейлите, спрямо които се прилага опростеният подход, посочен в глава II от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, е стойността, изчислена в съответствие с член 5 от посочената глава. |
| **Колона** | **Обяснение** |
| а — д | **Разбивка по РИСКОВИ КАТЕГОРИИ**  Институциите разпределят своите оценявани по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага по член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 (търговски и банков портфейл), в следните рискови категории: лихвен риск, валутен риск, кредитен риск, капиталов риск, стоков риск.  Разбивката в тези колони изключва ДКО, изчислени в съответствие с членове 12 и 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията, които са оповестени в колони „EU-д1“ и „EU-д2“ от настоящия образец. |
| EU-д1 | **ДКО за категория — неопределеност на оценката: ДКО за нереализирани кредитни спредове**  Член 105, параграф 10 от РКИ и член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията  Общата стойност на ДКО за нереализирани кредитни спредове и нейното разпределяне между ДКО за несигурност по отношение на пазарните цени, ДКО за разходи за закриване на позиции или ДКО за произтичащия от модела риск се определят в съответствие с член 12 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |
| EU-д2 | **ДКО за категория — ДКО за разходи по инвестиране и финансиране**  Член 105, параграф 10 от РКИ и член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията  Общата стойност на ДКО за разходи по инвестиране и финансиране и нейното разпределяне между ДКО за несигурност по отношение на пазарните цени, ДКО за разходи за закриване на позиции или ДКО за произтичащия от модела риск се определят в съответствие с член 13 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |
| е | **Общо за категория, след диверсификация**  Общата стойност на ДКО за категория, след диверсификация, за портфейлите, спрямо които се прилага основният подход, посочен в глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията, се изчислява по основния подход за оценяваните по справедлива стойност активи и пасиви, включени в изчисляването на прага в съответствие с член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. Тук се включва ползата от диверсификацията, определена в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията.  Посочената в ред 12, колона „е“ на настоящия образец обща стойност на ДКО съдържа стойностите, изчислени в съответствие с член 7, параграф 2, буква б), подточки i) — iii) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 — за евентуалните портфейли, за които се прилага резервният вариант.  Посочената в ред 12 на настоящия образец обща стойност на ДКО за портфейлите, спрямо които се прилага опростеният подход, посочен в глава II от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 относно пруденциалното оценяване, е стойността, изчислена в съответствие с член 5 от посочената глава. |
| ж | **В т.ч.: общо основен подход при търговския портфейл**  За всяка съответна категория ДКО, за портфейлите, за които се прилага основният подход, посочен в глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията, делът на ДКО, произтичащи от позициите, държани в „търговския портфейл“: в съответствие с член 104 от РКИ — всички позиции във финансови инструменти и стоки, които дадена институция държи с намерение за търгуване или за хеджиране на позиции, държани с намерение за търгуване.  Посочената стойност включва ползата от диверсификацията, определена в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |
| з | **В т.ч.: общо основен подход при банковия портфейл**  За всяка съответна категория ДКО, за портфейлите, за които се прилага основният подход, посочен в глава III от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията, делът на ДКО, произтичащи от оценяваните по справедлива стойност позиции във финансови инструменти и стоки, държани извън търговския портфейл.  Посочената стойност включва ползата от диверсификацията, определена в съответствие с член 9, параграф 6, член 10, параграф 7 и член 11, параграф 7 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията. |

1. Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012, изменен с Регламент (ЕС) 2024/1623 ([ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Регламент — ЕС — 2024/1623 — BG — EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/BG/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия и за изменение на Директива 2006/43/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директиви 78/660/ЕИО и 83/349/ЕИО на Съвета (ОВ L 182, 29.6.2013 г., стр. 19). [↑](#footnote-ref-2)
3. Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 г. за прилагането на международните счетоводни стандарти (OB L 243, 11.9.2002 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции (ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Делегиран регламент (ЕС) № 183/2014 на Комисията от 20 декември 2013 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници по отношение на регулаторните технически стандарти, определящи изчисляването на корекциите за специфичен и общ кредитен риск (ОВ L 57, 27.2.2014 г., стр. 3). [↑](#footnote-ref-5)
6. Делегиран регламент (ЕС) 2016/101 на Комисията от 26 октомври 2015 г. за допълване на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за пруденциална оценка съгласно член 105, параграф 14 (ОВ L 21, 28.1.2016 г., стр. 54). [↑](#footnote-ref-6)