

УКАЗАНИЯ

ЗА ПОПЪЛВАНЕ НА ОБРАЗЦИ ЗА ОТЧИТАНЕ НА ВЪТРЕШНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПО ЧЛ. 45 ОТ ЗКИ

1. RP1 — Образец за максимален размер на вътрешните експозиции (BE1)

Редове	Указания
010	Стойността на собствения капитал съгласно чл. 4, параграф 1, т. 118 от Регламент 575/2013 (РКИ).
020	Индивидуален лимит за BE (10% от собствения капитал) съгласно чл. 45, ал. 6 от ЗКИ изчислен спрямо собствения капитал от ред 010.
030	Общ лимит за BE (20% от собствения капитал) съгласно чл. 45, ал. 6 от ЗКИ изчислен спрямо собствения капитал от ред 010.

2. RP2 — Идентификационни данни за контрагента (BE2)

Колона	Указания
010	Код - този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата. Кодът служи за идентифицирането на отделния контрагент. Предназначението на тази колона обаче е да свърже данните за контрагента в RP_2 с отчетените в RP_3 експозиции. Кодовете се използват по последователен начин във времето. Освен когато е налице единна кодификация в ЕС, се посочва идентификационния код на съответния контрагент – Булстат, ЕГН или еквивалентен идентификатор в случая на контрагент от държава-членка или трети страни.
020	Наименование - наименованието съответства на отделния контрагент.
030	Идентификационен код на правен субект - (код LEI) ИКПС на контрагента.
040	Местопребиваване на контрагента - използва се кодът 3166-1-alpha-2 по ISO на държавата, в която е регистриран контрагентът (включително псевдокодовете по ISO за международни организации,, които се намират в най-актуалното издание на наръчника на Евростат относно платежния баланс).
050	Код по NACE - за икономическия сектор се използват кодовете по NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = Статистическа класификация на икономическите дейности в ЕС).
060	Вид на свързаност – посочва се вида на контрагента съгласно изискванията на чл. 45, ал. 1 от ЗКИ: <i>Код – тип свързаност</i> “01” – ЗКИ чл. 45, ал. 1, т. 1. администратори на банката; „02“ - ЗКИ чл. 45, ал. 1, т. 2. лица, които притежават пряко или непряко квалифицирано дялово участие в капитала на банката или акции, които им

	<p>осигуряват повече от 10 на сто от общия брой на гласовете в общото събрание на акционерите;</p> <p>„03“ - ЗКИ чл. 45, ал. 1, т. 3. акционер, чийто представител е член на управителния или надзорния орган на банката;</p> <p>„04“ - ЗКИ чл. 45, ал. 1, т. 4. съпрузи, братя, сестри и роднини по права линия до трета степен включително на лицата по т. 1, 2 и 3, както и лица, които се намират във фактическо съжителство с тях;</p> <p>„05“ - ЗКИ чл. 45, ал. 1, т. 5. лица, които банката или лице по т. 1–4 контролира пряко или непряко, включително съвместно с други лица;</p> <p>„06“ - ЗКИ чл. 45, ал. 1, т. 6. юридически лица, в управителните или надзорните органи на които участват лица по т. 1–4;</p> <p>„07“ - ЗКИ чл. 45, ал. 1, т. 7. търговски дружества и други предприятия по смисъла на чл. 2 от Закона за счетоводството, в които банката или лице по т. 1–4 има пряко или непряко квалифицирано дялово участие;</p> <p>„08“ - ЗКИ чл. 45, ал. 1, т. 8. трети лица, действащи за сметка на лицата по т. 1–7;</p> <p>„09“ - ЗКИ чл. 45, ал. 1, т. 9. лица, които упражняват пряко или непряко контрол върху банката или върху акционери с квалифицирано дялово участие в банката.</p> <p>При наличие на повече от един тип свързаност, отделните кодове се изреждат.</p>
--	---

3. RP_3 — Експозиции в банковия и търговския портфейл (ВЕЗ)

Колона	Указания
010	Код: Кодът съответства на отделния контрагент, посочен в образец RP_2. Кодовете се използват по последователен начин във времето.
020	Идентификационен номер на експозицията – посочва се уникалният код на всяка отделна експозиция (според вътрешната номерация, използвана от банката в информационната ѝ система).
030	Дата на разрешаване на експозиция / гласуване на лимит – посочва се датата на разрешаване на съответната експозиция или датата на решението на ръководния орган за определения лимит.
040	Първоначална стойност на експозицията – посочва се размера на първоначално разрешената експозиция. При изчисляването следва да се спазват изискванията на чл. 5 от Наредба № 37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките.
050	Лихвен процент – посочва се ефективният лихвен процент по въпросната експозиция
060	Падеж (крайна дата на погасяване) – посочва се договорената крайна дата по въпросната експозиция. Формат: ДД.ММ.ГГГГ
070	Извършени промени по условията на експозицията през последните 2 години – описват се в свободен текст извършените промени по условията на въпросната експозиция и датите на тези промени.
080	Брутна балансова стойност на експозицията – посочва се брутната стойност на експозицията съгласно чл. 5 от Наредба № 37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките
090	От които: реструктурирани – посочват се реструктурираните експозиции съгласно изискванията на Регламент 680/2014, Приложение V, Част 2, параграфи 163 – 183.

100	От които: в неизпълнение – посочва се частта от brutната експозиция, съответстваща на експозициите в неизпълнение съгласно член 178 от Регламент 575/2013.
110	Дългови инструменти - Приложение II, част 2, таблица, категории 2 и 3 към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32). Дълговите инструменти включват дългови ценни книжа, заеми и аванси. В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „заеми с първоначален матуритет до и включително една година/над една година и до и включително пет години/над пет години“ или като „ценни книжа, различни от акции“, съгласно ЕЦБ/2008/32. В тази колона се включват репо сделки, сделки по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки (сделки, свързани с финансирането на ценни книжа) и маржин заемни сделки.
120	Деривати се отчитат по справедлива стойност по МСФО 9.
130 - 150	Задбалансови позиции - Приложение I към РКИ. Стойността, която се отчита в тази колона, е номиналната стойност преди приспадането на корекциите за специфичен кредитен риск и без прилагане на конверсионните коефициенти, при спазване на чл. 5, ал. 2 от Наредба № 37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките.
130	Задбалансови позиции, Кредитни ангажименти - Приложение I, параграф 1, букви „в“, „з“ и „е“, параграф 2, буква „б“, подточка ii), параграф 3, буква „б“, подточка i) и параграф 4, буква „а“ от РКИ. Кредитните ангажименти са твърди ангажименти за предоставяне на кредит при предварително определени условия, с изключение на онези, които са деривати, тъй като те могат да бъдат уредени нетно в брой или чрез предоставяне или емитиране на друг финансов инструмент.
140	Задбалансови позиции, Финансови гаранции - Приложение I, параграф 1, букви „а“ и „б“ от РКИ. Финансовите гаранции са договори, съгласно които емитентът извършва определени плащания, за да възстанови на титуляря загуба, която последният е понесъл поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато то е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменени условия на дългов инструмент. В тази колона се отчитат кредитните деривати, които не са включени в колоната „деривати“.
150	Задбалансови позиции, Други ангажименти - Други ангажименти са позициите от приложение I към РКИ, които не са включени в предходните категории. В тази колона се отчита експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на институцията споразумение за кръстосано нетиране на продукти.
160	Съотношение на експозицията спрямо собствения капитал на банката – посочва се процентното съотношение на brutната стойност на експозицията от колона 080 спрямо размера на собствения капитал от образец RP_1, ред 010.
170	Поле за информация (-) Корекции на стойността и провизии: Членове 34, 24, 110 и 111 от РКИ. Корекциите на стойността и провизиите, включени в съответната счетоводна рамка (Директива 86/635/ЕИО или Регламент 1606/2002), които засягат оценката на експозициите съгласно член 24 и член 110 от РКИ. В тази колона се

	отчитат корекциите на стойността и провизиите срещу брутната експозиция, посочени в колона 080.
180	Поле за информация (-) Експозиции, приспаднати от собствените средства - Член 390, параграф 6, буква „д“ от РКИ. Отчитат се експозициите, приспаднати от собствените средства. Тази сума не се посочва в колона 080.
190	Поле за информация - размер на експозицията по чл. 5, ал. 5 от Наредба № 37 на БНБ за вътрешните експозиции на банките.