

Този документ е средство за документиране и не обвързва институциите

► **V** РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) № 680/2014 НА КОМИСИЯТА

от 16 април 2014 година

за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи

(текст от значение за ЕИП)

(ОВ L 191, 28.6.2014 г., стр. 1)

Изменен със:

		Официален вестник		
		№	страница	дата
► <u>M1</u>	Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/79 на Комисията от 18 декември 2014 година	L 14	1	21.1.2015 г.
► <u>M2</u>	Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/227 на Комисията от 9 януари 2015 година	L 48	1	20.2.2015 г.
► <u>M3</u>	Регламент за изпълнение (ЕС) 2015/1278 на Комисията от 9 юли 2015 година	L 205	1	31.7.2015 г.

Поправен със:

- **C1** Поправка, ОВ L 210, 7.8.2015 г., стр. 38 (2015/1278)



**РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) № 680/2014 НА
КОМИСИЯТА**

от 16 април 2014 година

за определяне, в съответствие с Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета, на техническите стандарти за изпълнение по отношение на предоставянето на информация от институциите на надзорните органи

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид 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 ⁽¹⁾, и по-специално член 99, параграф 5, четвърта алинея, член 99, параграф 6, четвърта алинея, член 101, параграф 4, трета алинея, член 394, параграф 4, трета алинея, член 415, параграф 3, четвърта алинея и член 430, параграф 2, трета алинея от него,

като има предвид, че:

- (1) С оглед подобряване на ефикасността и намаляване на административната тежест, без да се засягат правомощията на компетентните органи по член 104, параграф 1, буква й) от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾, следва да се определи съгласувана отчетна рамка въз основа на хармонизиран набор от стандарти.
- (2) Разпоредбите в настоящия регламент са тясно свързани, тъй като в тях се разглеждат отчетните изисквания за институциите. Постигането на съгласуваност (те следва да влязат в сила по едно и също време), както и улесняването на задълбочен поглед върху тях и достъп до тях от страна на подлежащите на отчетните изисквания лица правят желателно включването на всички технически стандарти за изпълнение по Регламент (ЕС) № 575/2013 в рамките на един регламент.
- (3) Естеството и сложността на дейностите на институциите (търговски или банков портфейл, както и подходи във връзка с кредитния риск) определят степента на фактическите им отчетни задължения. В допълнение към член 99, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с него отчетните задължения на институциите следва да бъдат съответстващи, като следва да се разрежи честотата

⁽¹⁾ ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.

⁽²⁾ Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

▼B

на подаване на някои образци. Освен това, с цел отчитане на характера, мащаба и сложността на различните институции, следва да се въведат специфични за отделните образци прагове на същественост, които да задействат дадено задължение за предоставяне на информация.

- (4) Когато такова задължение е основано на количествени прагове, с цел да се гарантира плавен преход към общо предоставяне на информация за надзорни цели, е необходимо въвеждането на специфични за отделните образци входни и изходни критерии.
- (5) Институциите, чиято счетоводна година се различава от календарната, следва да имат възможност да приспособят съответните дати на отчитане и подаване на финансовата информация, така че да не се налага да изготвят отчети за два различни периода.
- (6) Финансовата информация обхваща информация за финансовото състояние на институциите и потенциалните системни рискове. Основната информация за финансовото състояние се допълва с по-подробни разбивки, за да се предостави на надзорните органи информация за рисковете във връзка с различните дейности. Институциите следва да предоставят обособени и еднообразни данни, особено за разбивките на експозициите и финансирането по географски и секторен признак, както и с оглед на значимостта на контрагентите, така че надзорните органи да бъдат информирани за потенциалните концентрации и сгрупване на системен риск.
- (7) С цел осигуряването на съгласувана и съпоставима информация, когато компетентните органи изискват от институциите да предоставят информация за собствените средства съобразно приложимите по Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета⁽¹⁾ международни стандарти за финансово отчитане (МСФО) и включват в обхвата му предоставянето на финансова информация, отчитането на последната следва да бъде както при изготвянето на консолидираните отчети в съответствие с посочените приложими МСФО.
- (8) Аналогично, с цел осигуряването на съгласувана и съпоставима информация, когато компетентните органи изискват от институциите, използващи национални счетоводни стандарти, да предоставят по силата на член 99, параграф 6 финансова информация, тези институции следва да я отчитат както използващите приложимите по Регламент (ЕО) № 1606/2002 МСФО институции при коригирано отчитане въз основа на националните счетоводни стандарти.

⁽¹⁾ Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета от 19 юли 2002 година за прилагането на международните счетоводни стандарти (ОВ L 243, 11.9.2002 г., стр. 1).

▼B

- (9) Поради наличието на множество различни отчетни изисквания на национално и съюзно равнище за цели, различни от обхванатите от Регламент (ЕС) № 575/2013 (статистически и парични данни, данни по Втори стълб и др.), всяко правило във връзка с общото предоставяне на информация за надзорни цели следва да бъде част от цялостното нормативно уреждане на предоставянето на информация. Използването на единен информационен формат за такова предоставяне на информация е много по-разходоэффективно в сравнение с определянето на различни формати за отделните му части. С цел да не бъдат принуждавани институциите да предоставят необходимата информация в даден информационен формат при същевременното използване на други формати за останалите отчетни изисквания и следователно — да се избегнат некоректното прилагане и оперативните разходи, следва да бъде разработен информационен модел и определени минимални изисквания за точност, така че да се гарантира, че различните функциониращи формати подават съгласувани и с надеждно качество данни. С цел също така да се намали бремето за институциите във връзка с предоставянето на информация, компетентните органи следва да могат да продължават да определят алтернативни представяния и формати за обмен на данни, понастоящем използвани и за други отчетни цели, стига съответните изисквания да са спазени изцяло. В това отношение компетентните органи следва да имат право да не изискват данни, които могат да бъдат изведени от други данни, включени в информационния модел, както и данни във връзка с вече събрана от компетентния орган информация.
- (10) Тъй като в някои юрисдикции изисквания за отчитане на финансовата информация ще бъдат въведени за първи път, както и с цел да се предостави на институциите достатъчно време за прилагането им по начин, осигуряващ висококачествени данни, датата на прилагане следва да се отсрочи.
- (11) Предвид въвеждането за първи път на съюзно равнище на общо предоставяне на информация за надзорни цели и необходимостта за институциите да приспособят информационните си системи с оглед на изискванията във връзка с него, на институциите следва да бъдат предоставени удължени дати за предоставяне на месечните отчети през първата година от въвеждането му.
- (12) Настоящият регламент се основава на проектите за технически стандарти за изпълнение, представени от Европейския банков орган на Европейската комисия.
- (13) Европейски банков орган проведе открити обществени консултации по тези проектостандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира потенциалните разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците от банковия сектор, създадена с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета⁽¹⁾,

⁽¹⁾ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

▼B

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

ГЛАВА 1
ПРЕДМЕТ И ОБХВАТ

Член 1

Предмет и обхват

С настоящия регламент се установяват еднообразни изисквания за предоставянето на информация на компетентните надзорни органи в следните области:

- а) капиталовите изисквания и финансовата информация по член 99 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- б) загубите от кредити, обезпечени с недвижим имот, по член 101, параграф 4, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- в) големите експозиции и другите големи експозиции по член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- г) съотношението на ливъридж по член 430 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- д) изискванията за покритие на нуждите от ликвидност и за нетно стабилно финансиране по член 415 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

▼M1

- е) тежести върху активите съгласно член 100 от Регламент (ЕО) № 575/2013.

▼B

ГЛАВА 2
ДАТИ НА ОТЧИТАНЕ И ПОДАВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯТА И ОТЧЕТНИ ПРАГОВЕ

Член 2

Дати на отчитане

1. Институциите предоставят на компетентните органи актуалната към следните дати информация:

- а) ежемесечно отчитане: на последния ден от месеца;
- б) тримесечно отчитане: на 31 март, 30 юни, 30 септември и 31 декември;
- в) полугодишно отчитане: на 30 юни и 31 декември;
- г) годишно отчитане: на 31 декември.

▼B

2. Информацията, предоставена съобразно образците в приложения III и IV в съответствие с инструкциите в приложение V, отнасяща се до определен период, се отчита кумулативно от първия ден на отчетната година до съответната дата на отчитане.

3. Когато националното законодателство позволява на институциите да подават финансовата си информация въз основа на годишното си счетоводно приключване, което не съответства на календарната година, датите на отчитане могат да бъдат изместени, така че отчитането на финансовата информация да се прави съответно на всеки три, шест или 12 месеца от счетоводната им година.

*Член 3***Дати на подаване на информацията**

1. Институциите предоставят информация на компетентните органи до края на работния ден на следните дати:

- а) ежемесечно отчитане: на 15-ия календарен ден след датата на отчитане;
- б) тримесечно отчитане: на 12 май, 11 август, 11 ноември и 11 февруари;
- в) полугодишно отчитане: на 11 август и 11 февруари;
- г) годишно отчитане: на 11 февруари.

2. Ако датата на подаване на информацията е национален празник в държавата членка на получаващия информацията компетентен орган или събота или неделя, информацията се подава на следващия работен ден.

3. Когато институциите подават финансовата си информация, използвайки изместени дати на отчитане според годишното си счетоводно приключване, както е посочено в член 2, параграф 3, датите на подаване на информацията могат също да бъдат съответно изместени, за да се запази същият срок между двете дати.

4. Институциите могат да представят неаудирани данни. Когато одитираните данни се отклоняват от подадените неаудирани такива, коригираните одитирани данни се представят без излишно забавяне. Неодитираните данни са тези, за които няма становище от външен одитор, а одитираните — проверените от външен одитор, който е изразил за тях одиторско становище.

5. Останалите корекции по подадените отчети също се подават на компетентните органи без излишно забавяне.

*Член 4***Отчетни прагове — входни и изходни критерии**

1. Институциите започват да предоставят информацията, предмет на праг, от отчетната дата, която следва две последователни отчетни дати на надхвърлянето му.

▼B

2. За първите две отчетни дати, с които институциите се съобразяват по силата на настоящия регламент, информацията, предмет на праг, се отчита, ако съответните прагове бъдат надвишени на една и съща отчетна дата.

3. Институциите могат да прекратят отчитането на информацията, предмет на праг, считано от отчетната дата, която следва три последователни отчетни дати на съблюдаване на съответните прагове.

ГЛАВА 3

ФОРМАТ И ЧЕСТОТА НА ОТЧИТАНЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ И ФИНАНСОВАТА ИНФОРМАЦИЯ

РАЗДЕЛ 1

Формат и честотата на отчитане на собствените средства и изискванията във връзка с тях

Член 5

Формат и честота на предоставяне на информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях на индивидуална основа, с изключение на инвестиционните посредници по членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013

С оглед предоставяне, в съответствие с член 99 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях на индивидуална основа, институциите предоставят следната посочена в букви а) и б) информация:

- а) институциите предоставят следната информация на всеки три месеца:
- 1) информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях съобразно образци 1—5 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 1;
 - 2) информация за експозициите към кредитен риск и кредитен риск от контрагента, третиран по стандартизирания подход съобразно образец 7 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.2;
 - 3) информация за експозициите към кредитен риск и кредитен риск от контрагента, третиран по подхода, основан на вътрешния рейтинг, съобразно образец 8 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.3;
 - 4) информация за географското разпределение на експозициите по държави съобразно образец 9 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II точка 3.4, когато външните първоначални експозиции във всички „външни“ държави във всички класове експозиции, както са отчетени в ред 850 на образец 4 от приложение I, са равни или по-високи от 10 % от общите вътрешни и външни първоначални експозиции, както са отчетени в ред 860 на образец 4 от приложение I. За тази цел експозициите се смятат за вътрешни, когато са към контрагент, намиращ се в държавата членка, в която се намира и институцията. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;

▼B

- 5) информация за експозициите към собствен капитал, третиран по подхода, основан на вътрешния рейтинг, съобразно образец 10 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.5;
 - 6) информация за риска по отношение на сетълмента съобразно образец 11 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.6;
 - 7) информация за секюритизиращите експозиции, третиран по стандартизирания подход съобразно образец 12 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.7;
 - 8) информация за секюритизиращите експозиции, третиран по подхода, основан на вътрешния рейтинг, съобразно образец 13 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 3.8;
 - 9) информация за капиталовите изисквания и загубите, произтичащи от операционния риск, съобразно образец 16 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.1;
 - 10) информация за капиталовите изисквания във връзка с пазарния риск съобразно образци 18—24 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точки 5.1—5.7;
 - 11) информация за капиталовите изисквания във връзка с риска от коригиране на кредитната оценка съобразно образец 25 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 5.8;
- б) институциите предоставят следната информация всяко полугодие:

▼M2

- 1) информация за всички секюритизиращи експозиции по образец 14 от приложение I съгласно указанията в част II, точка 3.9 от приложение II.

Институциите се освобождават от задължението да предоставят тези данни за секюритизации, когато са част от група в същата държава, в която по отношение на тях се прилагат капиталови изисквания;

▼B

- 2) информация относно съществените загуби, свързани с оперативния риск, по следния начин:
 - а) институциите, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глави 3 или 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, предоставят тази информация съобразно образец 17 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 4.2;

▼B

- б) институциите, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и чието отношение на индивидуалното балансово число към сумата от отделните балансови числа на всички институции в рамките на една и съща държава членка е под 1 %, могат да предоставят само информацията съобразно образец 17 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, параграф 124. Данните за балансовите числа се основават на тези от годишното приключване преди годината, предшестваща отчетната дата. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;
- в) институциите, които изчисляват капиталовите изисквания с оглед на операционния риск в съответствие с част трета, дял III, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, са изцяло освободени от задължението да предоставят информацията по образец 17 от приложение I и приложение II, част II, точка 4.2.

Член 6

Формат и честота на предоставяне на информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях на консолидирана основа, с изключение на групите, състоящи се само от инвестиционни посредници по членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013

С оглед предоставяне, в съответствие с член 99 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях на консолидирана основа, институциите в дадена държава членка представят следните данни:

- а) информацията по член 5 при посочената в него периодичност, но на консолидирана основа;
- б) информацията в образец 6 от приложение I съгласно указанията в приложение II, част II, точка 2 по отношение на включените в консолидацията субекти — всяко полугодие.

Член 7

Формат и честота на предоставяне на индивидуална основа на информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях от инвестиционните посредници по членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013

1. С оглед предоставяне, в съответствие с член 99 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях на индивидуална основа, инвестиционните посредници по член 95 от Регламент (ЕС) № 575/2013 предоставят на всеки три месеца информацията в образци 1—5 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 1.

2. С оглед предоставяне, в съответствие с член 99 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях на индивидуална основа, инвестиционните посредници по член 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013 предоставят информацията в член 5, букви а) и б), точка 1 от него при посочената там периодичност.

▼B*Член 8*

Формат и честота на предоставяне на информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях на консолидирана основа от групите, състоящи се само от инвестиционни посредници по членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013

1. С оглед предоставяне, в съответствие с член 99 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях на консолидирана основа, групите, които се състоят само от инвестиционни посредници по член 95 Регламент (ЕС) № 575/2013, предоставят на консолидирана основа следната информация:

- а) информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях съобразно образци 1—5 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 1 — всяко тримесечие;
- б) информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях по отношение на включените в консолидацията субекти съобразно образец 6 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 2 — всяко полугодие.

2. С оглед предоставяне, в съответствие с член 99 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на информация за собствените средства и изискванията във връзка с тях на консолидирана основа, инвестиционните посредници от групите, които се състоят от инвестиционни посредници по членове 95 и 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013, както и от групите, които се състоят само от инвестиционни посредници по член 96 от Регламент (ЕС) № 575/2013, предоставят на консолидирана основа следната информация:

- а) информацията по член 5, букви а) и б), точка 1 при определената там периодичност;
- б) информацията по отношение на включените в консолидацията субекти съобразно образец 6 от приложение I, съгласно указанията в приложение II, част II, точка 2 — всяко полугодие.

РАЗДЕЛ 2

Формат и честота на предоставяне на финансова информация на консолидирана основа

Член 9

Формат и честота на предоставяне на консолидирана основа на финансова информация за институциите, за които се прилага член 4 от Регламент (ЕО) № 1606/2002, както и за другите кредитни институции, прилагащи Регламент (ЕО) № 1606/2002

1. С оглед предоставянето, в съответствие с член 99, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на финансова информация на консолидирана основа, институциите, установени в дадена държава членка, представят на консолидирана основа: съобразно указанията в приложение V — информацията в приложение III и съобразно указанията в приложение IX — информацията в приложение VIII.

▼B

2. Информацията по параграф 1 се предоставя при следната периодичност:
- а) информацията по приложение III, част 1 — на тримесечие;
 - б) информацията по приложение III, част 3 — на полугодие;
 - в) информацията по приложение III, част 4 — веднъж годишно;
 - г) информацията по образец 20 от приложение III, част 2 — на тримесечие по реда, предвиден в член 5, буква а), точка 4. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;
 - д) информацията по образец 21 от приложение III, част 2, когато материалните активи, предмет на оперативен лизинг, са равни или по-високи от 10 % от посочените в образец 1.1 от приложение III, част 1 съвкупни материални активи — на тримесечие. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;
 - е) информацията по образец 22 от приложение III, част 2, когато нетният приход от такси и комисиони е равен или по-висок от 10 % от посочената в образец 2 от приложение III, част 1 сума на нетния приход от такси и комисиони и нетния приход от лихви — на тримесечие. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;
 - ж) информацията по приложение VIII за експозиции, чиято стойност не е по-малка от 300 млн. евро, но е по-малка от 10 % от допустимия капитал на институцията — на тримесечие.

Член 10

Формат и честота на предоставянето на консолидирана основа на финансова информация по силата на член 99, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — за кредитните институции, прилагащи Регламент (ЕО) № 1606/2002

Когато в съответствие с член 99, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 компетентен орган е включил в обхвата на изискванията за предоставяне на финансова информация на консолидирана основа институциите в дадена държава членка, те предоставят финансова информация в съответствие с член 9.

Член 11

Формат и честота на предоставяне на консолидирана основа на финансова информация — за институциите, прилагащи разработените по силата на Директива 86/635/ЕИО национални счетоводни рамки

1. Когато в съответствие с член 99, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 компетентен орган е включил в обхвата на изискванията за предоставяне на финансова информация на консолидирана основа институциите, установени в дадена държава членка, те предоставят на консолидирана основа: съобразно указанията в приложение V — информацията в приложение IV и съобразно указанията в приложение IX — информацията в приложение VIII.

▼B

2. Информацията по параграф 1 се предоставя при следната периодичност:

- а) информацията по приложение IV, част 1 — на тримесечие;
- б) информацията по приложение IV, част 3 — на полугодие;
- в) информацията по приложение IV, част 4 — веднъж годишно;
- г) информацията в приложение IV, част 2, образец 20 — на тримесечие по реда, предвиден в член 5, буква а), точка 4. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;
- д) информацията по приложение IV, част 2, образец 21, когато материалните активи, предмет на оперативен лизинг, са равни или по-високи от 10 % от посочените в образец 1.1 от приложение IV, част 1 съвкупни материални активи — на тримесечие. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;
- е) информацията по приложение IV, част 2, образец 22, когато нетният приход от такси и комисиони е равен или по-висок от 10 % от посочената в образец 2 в приложение IV, част 1 сума на нетния приход от такси и комисиони и нетния приход от лихви — на тримесечие. Прилагат се входните и изходните критерии по член 4;
- ж) информацията по приложение VIII за експозиции, чиято стойност не е по-малка от 300 млн. евро, но е по-малка от 10 % от допустимия капитал на институцията — на тримесечие.

ГЛАВА 4

ФОРМАТ И ЧЕСТОТА, В СЪОТВЕТСТВИЕ С ЧЛЕН 101 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013, НА СПЕЦИФИЧНИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ОТЧИТАНЕ НА ЗАГУБИТЕ, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ КРЕДИТИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ*Член 12*

1. Всяко полугодие институциите представят на консолидирана основа според указанията в приложение VII информацията в приложение VI.
2. Всяко полугодие институциите представят на индивидуална основа според указанията в приложение VII информацията в приложение VI.
3. Всяко полугодие клоновете в друга държава членка също представят на компетентния орган на приемащата държава членка според указанията в приложение VII информацията в приложение VI с отношение към тях.



ГЛАВА 5

ФОРМАТ И ЧЕСТОТА НА ОТЧИТАНЕ НА ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА*Член 13*

1. С оглед предоставянето, в съответствие с член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на информация за големите експозиции към клиенти и групи от свързани клиенти на индивидуална и консолидирана основа, всяко тримесечие институциите представят според указанията в приложение IX информацията в приложение VIII.

2. С оглед предоставянето, в съответствие с последното изречение от член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на информация на консолидирана основа за двадесетте най-големи експозиции към клиенти и групи от свързани клиенти, всяко тримесечие институциите, за които се прилага трета част, дял II, глава 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, представят според указанията в приложение IX информацията в приложение VIII.

3. С оглед предоставянето, в съответствие с член 394, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на информация на консолидирана основа за десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани финансови субекти всяко тримесечие институциите представят според указанията в приложение IX информацията в приложение VIII.

ГЛАВА 6

ФОРМАТ И ЧЕСТОТА НА ОТЧИТАНЕ НА СЪОТНОШЕНИЕТО НА ЛИВЪРИДЖ, НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА*Член 14*

1. С оглед предоставянето, в съответствие с член 430, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, на информация за съотношението на ливъридж на индивидуална и консолидирана основа, на всеки три месеца институциите представят според указанията в приложение XI информацията в приложение X.

2. Отчитаните данни отразяват методиката за изчисляване на съотношението на ливъридж или, в съответствие с член 429, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като средноаритметичната стойност на месечните данни за тримесечие, или, ако компетентните органи са приложили дерогацията по член 499, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като съотношение на ливъридж към края на тримесечието.

3. Ако е изпълнено някое от посочените по-долу условия, институциите са задължени да предоставят информацията в приложение XI, част II, параграф 22 в следващия отчетен период:

- а) делът на дериватите по приложение XI, част II, параграф 15 надхвърля 1,5 %;
- б) делът на дериватите по приложение XI, част II, параграф 15 надхвърля 2 %.

▼B

Прилагат се входните критерии по член 4 с изключение на буква б), когато институциите започват да предоставят информация от отчетната дата след тази отчетна дата, на която е бил превишен прагът.

4. Институциите, за които общият размер на условната стойност на дериватите по смисъла на параграф 17 от приложение XI, част II надхвърля 10 млрд. EUR, предоставят информацията в параграф 22 от приложение XI, част II, дори ако техният дял на деривати не отговаря на условията по параграф 3.

Входните критерии по член 4 не се прилагат за параграф 4. Институциите започват да предоставят информация от отчетната дата, която следва отчетната дата на надхвърлянето на прага.

5. Ако е изпълнено някое от посочените по-долу условия, институциите са задължени да предоставят информацията в параграф 23 от приложение XI, част II в следващия отчетен период:

- а) стойността на кредитните деривати по приложение XI, част II, параграф 18 надхвърля 300 млн. EUR;
- б) стойността на кредитните деривати по приложение XI, част II, параграф 18 надхвърля 500 млн. EUR.

Прилагат се входните критерии по член 4 с изключение на буква б), когато институциите започват да предоставят информация от отчетната дата след тази отчетна дата, на която е бил превишен прагът.

6. Ако прагът по параграф 39 от приложение XI, част II така или иначе не се достига, в съответствие с приложение XI, част II, параграф 40 институциите се освобождават от изискването за предоставяне на информация.

ГЛАВА 7**ФОРМАТ И ЧЕСТОТА НА ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТТА И СТАБИЛНОСТТА НА ФИНАНСИРАНЕ, НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА***Член 15***Формат и честота на отчитане на изискването за покритие на нуждите от ликвидност**

1. С оглед предоставянето на информация във връзка с изискването за покритие на нуждите от ликвидност съгласно член 415 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и консолидирана основа, институциите ежемесечно представят според указанията в приложение XIII информацията в приложение XII.

2. Информацията в приложение XII се отнася до предоставената информация във връзка с дадена отчетна дата и информацията за паричните потоци на институцията през следващите 30 календарни дни.

▼B*Член 16***Формат и честота на отчитането във връзка със стабилността на финансиране**

С оглед предоставянето на информация във връзка със стабилността на финансиране съгласно член 415 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и консолидирана основа, институциите на всеки три месеца представят според указанията в приложение XIII информацията в приложение XII.

▼M1

ГЛАВА 7а

ФОРМАТ И ЧЕСТОТА НА ОТЧИТАНЕ НА ТЕЖЕСТИТЕ ВЪРХУ АКТИВИТЕ НА ИНДИВИДУАЛНА И КОНСОЛИДИРАНА ОСНОВА*Член 16 а***Формат и честота на отчитане на тежестите върху активите на индивидуална и консолидирана основа**

1. С оглед отчитане на тежестите върху активите в съответствие с член 100 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на индивидуална и консолидирана основа институциите представят информацията, посочена в приложение XVI към настоящия регламент, според указанията по приложение XVII към настоящия регламент.

2. Информацията по параграф 1 се предоставя при следната периодичност:

- а) информацията, посочена в части А, Б и Г от приложение XVI — на всеки три месеца;
- б) информацията, посочена в част В от приложение XVI — ежегодно;
- в) информацията, посочена в част Д от приложение XVI — на всеки шест месеца.

3. От институциите не се изисква да отчитат информацията по части Б, В или Д от приложение XVI, когато е изпълнено всяко едно от следните условия:

- а) общият размер на активите на институцията, изчислен в съответствие с параграф 10, точка 1.6 от приложение XVII, е под 30 млрд. EUR;
- б) равнището на тежестите върху активите на институцията, изчислено в съответствие с параграф 9, точка 1.6 от приложение XVII, е под 15 %.

4. От институциите се изисква да отчитат информацията в част Г от приложение XVI единствено ако емитират облигациите, посочени в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Директива 2009/65/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 юли 2009 г. относно координирането на законите, подзаконовите и административните разпоредби относно предприятията за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа (ПКИПЦК), (ОВ L 302, 17.11.2009 г., стр. 32).

▼B

ГЛАВА 8

ИНФОРМАЦИОННИ ФОРМАТИ ЗА ПРЕДОСТАВЯНЕТО НА ДАННИ ОТ ИНСТИТУЦИИТЕ НА КОМПЕТЕНТНИТЕ ОРГАНИ*Член 17***▼M1**

1. Институциите предоставят информацията по настоящия регламент във форматите за обмен на данни и по начините на представяне, определени от компетентните органи, съблюдавайки определенията за данните от единния информационен модел, изложен в приложение XIV, и правилата за утвърждаване, изложени в приложение XV, както и следните условия:

- а) в подаваните данни не се включва информация, която не е изисквана или не е приложима;
- б) числовите стойности се подават като факти, както следва:
 - (i) данните от тип „паричен“ се отчитат с минимална точност до хиляди единици;
 - (ii) данните от тип „процент“ се представят за единица с минимална точност до четири десетични знака;
 - (iii) данните от тип „цяло число“ се отчитат като цели числа с точност до съответната единица.

▼B

2. Подадените от институциите данни съдържат следната информация:

- а) отчетна дата и отчетен период;
- б) отчетна парична единица;
- в) счетоводен стандарт;
- г) идентификатор на отчитащата се институция;
- д) основа на прилагане — индивидуална или консолидирана.

ГЛАВА 9

ПРЕХОДНИ И ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ*Член 18***Преходен период**

Датата на подаване на информацията при тримесечна честота на отчитане с отчетна дата 31 март 2014 г. по отношение на информацията, която трябва да бъде докладвана, е най-късно 30 юни 2014 г.

▼ B

Независимо от член 3, параграф 1, буква а), от 31 март 2014 г. до 30 април 2014 г. датата на подаване на информацията при ежемесечното отчитане е 30 юни 2014 г.

Независимо от член 3, параграф 1, буква а), от 31 май 2014 г. до 31 декември 2014 г. датата на подаване на информацията при ежемесечното отчитане е тридесетият календарен ден след отчетната дата.

▼ M1

По отношение на информацията, която се отчита съгласно член 16а, първата референтна дата на отчитане е 31 декември 2014 г.

▼ M2

Без да се засягат разпоредбите на член 2, първата дата на подаване на информацията по отношение на образци 18 и 19 от приложение III е 31 декември 2014 г. Редовете и колоните на образци 6, 9.1, 20.4, 20.5 и 20.7 от приложение III, отнасящи се за реструктурирани експозиции и необслужвани експозиции, се попълват към датата на подаване на информацията — 31 декември 2014 г.

▼ B*Член 19***Влизане в сила**

Настоящият регламент влиза в сила в деня след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент се прилага от 1 януари 2014 г.

Членове 9, 10 и 11 се прилагат от 1 юли 2014 г.

Член 15 се прилага от 1 март 2014 г.

▼ M1

Член 16а се прилага от 1 декември 2014 г.

▼ B

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

ПРИЛОЖЕНИЕ I

ОТЧИТАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ

Образци COREP			
Номер на образеца	Код на образеца	Наименование на образеца/ групата образци	Съкратено наименование
		КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ	CA
1	C 01.00	СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	CA1
2	C 02.00	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	CA2
3	C 03.00	КАПИТАЛОВИ СЪОТНОШЕНИЯ	CA3
4	C 04.00	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ	CA4
		ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ	CA5
5.1	C 05.01	<i>ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ</i>	CA5.1
5.2	C 05.02	<i>УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ</i>	CA5.2
		ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ	GS
6.1	C 06.01	ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - ОБЩО	GS Total
6.2	C 06.02	ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ	GS
		КРЕДИТЕН РИСК	CR
7	C 07.00	КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД СПРЯМО КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR SA
		КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR IRB

Образи COREP			
Номер на образаца	Код на образаца	Наименование на образаца/ групата образци	Съкратено наименование
8.1	C 08.01	КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR IRB 1
8.2	C 08.02	КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (разбивка по категории или групи длъжници)	CR IRB 2
		ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА	CR GB
9.1	C 09.01	Таблица 9.1 - Географска разбивка на експозиции по местопребиваване на длъжника: експозиции по стандартизирания подход	CR GB 1
9.2	C 09.02	Таблица 9.2 - Географска разбивка на експозиции по местопребиваване на длъжника: експозиции по вътрешнорейтинговия подход	CR GB 2
9.3	C 09.03	Таблица 9.3 - Географска разбивка на съответните кредитни експозиции за целите на изчислението на специфичния за институцията антицикличен буфер	CR GB 3
		КРЕДИТЕН РИСК: СОБСТВЕН КАПИТАЛ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	КРЕДИТЕН РИСК: СОБСТВЕН КАПИТАЛ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	КРЕДИТЕН РИСК: СОБСТВЕН КАПИТАЛ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ. РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЪЛЖНИЦИ:	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКАТА	CR SETT
12	C 12.00	КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ - СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR SEC SA
13	C 13.00	КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	CR SEC IRB
14	C 14.00	ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ	CR SEC Details
		ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	OPR
16	C 16.00	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	OPR
17	C 17.00	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА	OPR Details
		ПАЗАРЕН РИСК	MKR
18	C 18.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА ПОЗИЦИОННИ РИСКОВЕ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ	MKR SA TDI

▼ M2

Образци COREP			
Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца/ групата образци	Съкратено наименование
19	C 19.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В СЕКЮРИТИЗАЦИИ	MKR SA SEC
20	C 20.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ	MKR SA CTR
21	C 21.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ	MKR SA EQU
22	C 22.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК	MKR SA FX
23	C 23.00	ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ	MKR SA COM
24	C 24.00	ВЪТРЕШНИ МОДЕЛИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК	MKR IM
25	C 25.00	РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА СТОЙНОСТ	CVA

▼ МЗ

С 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)

Редове	ID	Позиция	Сума
010	1	СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	
015	1.1	КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	
020	1.1.1	БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	
030	1.1.1.1	Капиталови инструменти, приемливи като базов собствен капитал от първи ред	
040	1.1.1.1.1	Изплатени капиталови инструменти	
045	1.1.1.1.1*	<i>От които: капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации</i>	
050	1.1.1.1.2*	Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти	
060	1.1.1.1.3	Премийни резерви	
070	1.1.1.1.4	(-) Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Пряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Непряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Синтетично дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
092	1.1.1.1.5	(-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
130	1.1.1.2	Неразпределена печалба	
140	1.1.1.2.1	Неразпределена печалба от предишни години	
150	1.1.1.2.2	Приемлива печалба или загуба	
160	1.1.1.2.2.1	Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Неприемлива част от междинната или годишната печалба	
180	1.1.1.3	Натрупан друг всеобхватен доход	
200	1.1.1.4	Други резерви	
210	1.1.1.5	Средства за покриване на общите банкови рискове	
220	1.1.1.6	Преходни корекции поради унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред	
230	1.1.1.7	Малцинствено участие в базовия собствен капитал от първи ред	

▼ M3

Редове	ID	Позиция	Сума
240	1.1.1.8	Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия	
250	1.1.1.9	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри	
260	1.1.1.9.1	(-) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи	
270	1.1.1.9.2	Резерв от хеджиране на парични потоци	
280	1.1.1.9.3	Кумулативна печалба или загуба поради промени в собствения кредитен риск, свързан с оценените по справедлива стойност пасиви	
285	1.1.1.9.4	Печалби и загуби от преоценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви	
290	1.1.1.9.5	(-) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка	
300	1.1.1.10	(-) Репутация	
310	1.1.1.10.1	(-) Репутация, осчетоводена като нематериален актив	
320	1.1.1.10.2	(-) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции	
330	1.1.1.10.3	Пасиви с отсрочен данък, свързани с репутацията	
340	1.1.1.11	(-) Други нематериални активи	
350	1.1.1.11.1	(-) Други нематериални активи преди приспадане на пасиви с отсрочен данък	
360	1.1.1.11.2	Пасиви с отсрочен данък, свързани с други нематериални активи	
370	1.1.1.12	(-) Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики, без да се включват свързаните данъчни пасиви	
380	1.1.1.13	(-) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очаквани загуби при вътрешнорейтинговия подход	
390	1.1.1.14	(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията	
400	1.1.1.14.1	(-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията	
410	1.1.1.14.2	Пасиви с отсрочен данък, свързани с активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията	
420	1.1.1.14.3	Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, които институцията може да използва без ограничение	
430	1.1.1.15	(-) Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред	
440	1.1.1.16	(-) Превъзходство на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред	

▼ M3

Редове	ID	Позиция	Сума
450	1.1.1.17	(-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %	
460	1.1.1.18	(-) Секюритизиращи позиции, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %	
470	1.1.1.19	(-) Свободни доставки, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %	
471	1.1.1.20	(-) Позиции в съвкупност от активи, за които институцията не може да определи рисковото тегло чрез вътрешнорейтинговия подход и за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %	
472	1.1.1.21	(-) Експозиции в капиталови инструменти съгласно подхода на вътрешните модели, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %	
480	1.1.1.22	Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
490	1.1.1.23	(-) Подлежащи на приспадане активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	
500	1.1.1.24	(-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
510	1.1.1.25	(-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %	
520	1.1.1.26	Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред	
524	1.1.1.27	Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на член 3 от РКИ	
529	1.1.1.28	Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред — други	
530	1.1.2	ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	
540	1.1.2.1	Капиталови инструменти, приемливи като допълнителен капитал от първи ред	
550	1.1.2.1.1	Изплатени капиталови инструменти	
560	1.1.2.1.2*	Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти	
570	1.1.2.1.3	Премийни резерви	
580	1.1.2.1.4	(-) Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Пряко дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Непряко дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Синтетично дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред	

▼ M3

Редове	ID	Позиция	Сума
622	1.1.2.1.5	(-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
660	1.1.2.2	Преходни корекции, дължащи се на унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред	
670	1.1.2.3	Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в допълнителния капитал от първи ред	
680	1.1.2.4	Преходни корекции поради допълнително признаване в допълнителния капитал от първи ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия	
690	1.1.2.5	(-) Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред	
700	1.1.2.6	(-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
710	1.1.2.7	(-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
720	1.1.2.8	(-) Превъзходство на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред	
730	1.1.2.9	Други преходни корекции на допълнителния капитал от първи ред	
740	1.1.2.10	Превъзходство на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителен капитал от първи ред (който се приспада от базовия собствен капитал от първи ред)	
744	1.1.2.11	Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на член 3 от РКИ	
748	1.1.2.12	Елементи на или приспадания от допълнителния капитал от първи ред — други	
750	1.2	КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	
760	1.2.1	Капиталови инструменти и подчинени заеми, приемливи като капитал от втори ред	
770	1.2.1.1	Изплатени капиталови инструменти и подчинени заеми	
780	1.2.1.2*	Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти и подчинени заеми	
790	1.2.1.3	Премийни резерви	
800	1.2.1.4	(-) Собствени инструменти на капитала от втори ред	
810	1.2.1.4.1	(-) Пряко дялово участие в инструменти на капитала от втори ред	
840	1.2.1.4.2	(-) Непряко дялово участие в инструменти на капитала от втори ред	
841	1.2.1.4.3	(-) Синтетично дялово участие в инструменти на капитала от втори ред	
842	1.2.1.5	(-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред	

▼ M3

Редове	ID	Позиция	Сума
880	1.2.2	Преходни корекции поради унаследени инструменти на капитала от втори ред и подчинени заеми	
890	1.2.3	Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в капитала от втори ред	
900	1.2.4	Преходни корекции поради допълнителни признаване в капитала от втори ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия	
910	1.2.5	Превъзходство на провизиите над очакваните приемливи загуби при вътрешнорейтинговия подход	
920	1.2.6	Корекции за общия кредитен риск по стандартизирания подход	
930	1.2.7	Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред	
940	1.2.8	Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
950	1.2.9	Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
960	1.2.10	Други преходни корекции на капитала от втори ред	
970	1.2.11	Превъзходство на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред над капитала от втори ред (който се приспада в допълнителния капитал от първи ред)	
974	1.2.12	(-) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред, дължащи се на член 3 от РКИ	
978	1.2.13	Елементи на или приспадания от капитала от втори ред — други	

▼ M2

C 02.00 - КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)			
Редове	Позиция	Обозначение	Сума
010	1	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	
020	1*	<i>От която: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ</i>	
030	1**	<i>От които: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ</i>	
040	1.1	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ	
050	1.1.1	Стандартизиран подход (SA)	
060	1.1.1.1	Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции	
070	1.1.1.1.01	Централни правителства или централни банки	
080	1.1.1.1.02	Регионални правителства или местни органи на власт	
090	1.1.1.1.03	Субекти от публичния сектор	
100	1.1.1.1.04	Многостранни банки за развитие	
110	1.1.1.1.05	Международни организации	
120	1.1.1.1.06	Институции	
130	1.1.1.1.07	Предприятия	
140	1.1.1.1.08	На дребно	
150	1.1.1.1.09	Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти	
160	1.1.1.1.10	Експозиции в неизпълнение	
170	1.1.1.1.11	Високо рискови експозиции	
180	1.1.1.1.12	Покрити облигации	
190	1.1.1.1.13	Вземания от институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка	
200	1.1.1.1.14	Експозиции към предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)	
210	1.1.1.1.15	Експозиции в капиталови инструменти	
211	1.1.1.1.16	Други позиции	
220	1.1.1.2	Секюритизиращи позиции по стандартизирания подход	
230	1.1.1.2*	<i>От които: пресекюритизация</i>	
240	1.1.2	Вътрешнорейтингов подход (IRB)	
250	1.1.2.1	Вътрешнорейтингови подходи, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение, нито конверсионни коефициенти	

▼ M2

Редове	Позиция	Обозначение	Сума
260	1.1.2.1.01	Централни правителства и централни банки	
270	1.1.2.1.02	Институции	
280	1.1.2.1.03	Предприятия – МСП	
290	1.1.2.1.04	Предприятия – Специализирано кредитиране	
300	1.1.2.1.05	Предприятия – Други	
310	1.1.2.2	Вътрешнорейтингови подходи, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти	
320	1.1.2.2.01	Централни правителства и централни банки	
330	1.1.2.2.02	Институции	
340	1.1.2.2.03	Предприятия – МСП	
350	1.1.2.2.04	Предприятия – Специализирано кредитиране	
360	1.1.2.2.05	Предприятия – Други	
370	1.1.2.2.06	Експозиции на дребно – обезпечени с недвижими имоти на МСП	
380	1.1.2.2.07	Експозиции на дребно – обезпечени с недвижими имоти на субекти, различни от МСП	
390	1.1.2.2.08	Експозиции на дребно – квалифицирани револвиращи	
400	1.1.2.2.09	Експозиции на дребно – други МСП	
410	1.1.2.2.10	Експозиции на дребно – други, различни от МСП	
420	1.1.2.3	Експозиции в капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход	
430	1.1.2.4	Секюритизиращи позиции по вътрешнорейтинговия подход	
440	1.1.2.4*	<i>От които: пресекюритизация</i>	
450	1.1.2.5	Други активи без кредитни задължения	
460	1.1.3	Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на ЦК	
490	1.2	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКА	
500	1.2.1	Риск във връзка със сетълмента/доставка при банковия портфейл	
510	1.2.2	Риск във връзка със сетълмента/доставка при търговския портфейл	
520	1.3	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	
530	1.3.1	Рискова експозиция за позиционен, валутен и стоков риск при стандартизираните подходи (SA)	
540	1.3.1.1	Търгувани дългови инструменти	

▼ M2

Редове	Позиция	Обозначение	Сума
550	1.3.1.2	Експозиции в капиталови инструменти	
560	1.3.1.3	Валутни сделки	
570	1.3.1.4	Стоки	
580	1.3.2	Рискова експозиция за валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели (IM)	
590	1.4	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)	
600	1.4.1	Подход на базисния индикатор (BIA) на операционния риск (OpR)	
610	1.4.2	Стандартизиран (STA) / Алтернативен стандартизиран (ASA) подход при операционния риск	
620	1.4.3	Усъвършенствани подходи за измерване (AMA) на операционния риск	
630	1.5	РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ	
640	1.6	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА	
650	1.6.1	Усъвършенстван метод	
660	1.6.2	Стандартизиран метод	
670	1.6.3	Въз основа на метода на първоначалната експозиция	
680	1.7	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ	
690	1.8	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	
710	1.8.2	От които: Допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458	
720	1.8.2*	От които: изисквания за големи експозиции	
730	1.8.2**	От които: поради променени рискови тегла за установяване на съмнително високи цени на активите в сектора на жилищните и търговските имоти	
740	1.8.2***	От които: поради експозиции в рамките на финансовия сектор	
750	1.8.3	От които: Допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459	
760	1.8.4	<i>От които: Допълнителна рискова експозиция по силата на член 3 от РКИ</i>	

▼ M2

С 03.00 - СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (САЗ)			
Редове	ID	Позиция	Сума
010	1	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	
020	2	Излишък(+)/Недостиг(-) на базовия собствен капитал от първи ред	
030	3	Съотношение на капитала от първи ред	
040	4	Излишък(+) / Недостиг(-) на капитал от първи ред	
050	5	Съотношение на обща капиталова адекватност	
060	6	Излишък(+) / Недостиг(-) на общата стойност на капитала	
Поясняващи позиции: Съотношения на капиталовата адекватност поради корекции по втори стълб			
070	7	Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред с включени корекции по втори стълб	
080	8	Минимално ниво на съотношението на базовия собствен капитал от първи ред поради корекции по втори стълб	
090	9	Съотношение на капитала от първи ред с включени корекции по втори стълб	
100	10	Минимално ниво на съотношението на капитала от първи ред поради корекции по втори стълб	
110	11	Съотношение на обща капиталова адекватност с включени корекции по втори стълб	
120	12	Минимално ниво на съотношението на обща капиталова адекватност поради корекции по втори стълб	

▼ M3

С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (СА4)

Ред	ID	Позиция	Колона
Активи и пасиви с отсрочен данък			010
010	1	Общо активи с отсрочен данък	
020	1.1	Активи с отсрочен данък, които не се основават на бъдеща печалба	
030	1.2	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики	
040	1.3	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	
050	2	Общо пасиви с отсрочен данък	
060	2.1	Пасиви с отсрочен данък, които не се приспадат от активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба	
070	2.2	Пасиви с отсрочен данък, които се приспадат от активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба	
080	2.2.1	Подлежащи на приспадане пасиви с отсрочен данък, свързани с активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики	
090	2.2.2	Подлежащи на приспадане пасиви с отсрочен данък, свързани с активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики	
Корекции за кредитен риск и очаквани загуби			
100	3	Излишък (+) или недостиг (-) в корекциите за кредитен риск, допълнителните корекции на стойността и другите намаления на собствените средства за очаквани загуби от експозиции, които не са в неизпълнение при прилагане на вътрешнорейтинговия подход	
110	3.1	Общо корекции за кредитен риск, допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства, които могат да бъдат включени в изчисляването за размера на очакваните загуби	
120	3.1.1	Корекции за общ кредитен риск	
130	3.1.2	Корекции за специфичен кредитен риск	
131	3.1.3	Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства	
140	3.2	Общо приемливи очаквани загуби	
145	4	Излишък (+) или недостиг (-) на корекции за специфичен кредитен риск за очаквани загуби, свързани с експозиции в неизпълнение при прилагане на вътрешнорейтинговия подход	
150	4.1	Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третира по подобен начин	

▼ M3

Ред	ID	Позиция	Колона
155	4.2	Общо приемливи очаквани загуби	
160	5	Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, приемлива като капитал от втори ред	
170	6	Общо бруто резерв, който може да бъде включен в капитала от втори ред	
180	7	Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на резерва, приемлив като капитал от втори ред	
Прагове за приспадания от базовия собствен капитал от първи ред			
190	8	Праг, който не подлежи на приспадане от дялово участие в предприятия от финансовия сектор, когато дадена институция няма значителни инвестиции	
200	9	Праг от 10 % от базовия собствен капитал от първи ред	
210	10	Праг от 17,65 % от базовия собствен капитал от първи ред	
225	11.1	Приемлив капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор	
226	11.2	Приемлив капитал за целите на големи експозиции	
Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции			
230	12	Дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции	
240	12.1	Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
250	12.1.1	Брутно пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
260	12.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с преките брутни позиции, включено по-горе	
270	12.2	Непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
280	12.2.1	Брутно непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
290	12.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
291	12.3	Синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
292	12.3.1	Брутно синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
293	12.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	

▼ M3

Ред	ID	Позиция	Колона
300	13	Дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции	
310	13.1	Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
320	13.1.1	Брутно пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
330	13.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе	
340	13.2	Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
350	13.2.1	Брутно непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
360	13.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
361	13.3	Синтетично дялово участие на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
362	13.3.1	Брутно синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
363	13.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	
370	14	Дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции	
380	14.1	Пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
390	14.1.1	Брутно пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
400	14.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе	
410	14.2	Непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
420	14.2.1	Брутно непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
430	14.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	

▼ M3

Ред	ID	Позиция	Колона
431	14.3	Синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
432	14.3.1	Брутно синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	
433	14.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	
Инвестиции в капитала на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции			
440	15	Дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции	
450	15.1	Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
460	15.1.1	Брутно пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
470	15.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе	
480	15.2	Непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
490	15.2.1	Брутно непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
500	15.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
501	15.3	Синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
502	15.3.1	Брутно синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
503	15.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	
510	16	Дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции	
520	16.1	Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
530	16.1.1	Брутно пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
540	16.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе	

▼ M3

Ред	ID	Позиция	Колона
550	16.2	Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
560	16.2.1	Брутно непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
570	16.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
571	16.3	Синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
572	16.3.1	Брутно синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
573	16.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	
580	17	Дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции	
590	17.1	Пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
600	17.1.1	Брутно пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
610	17.1.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе	
620	17.2	Непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
630	17.2.1	Брутно непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
640	17.2.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе	
641	17.3	Синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
642	17.3.1	Брутно синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	
643	17.3.2	(-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе	
Общ размер на рисковите експозиции, които не са приспаднати от съответната категория капитал:			
650	18	Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред на институцията	

▼ M3

Ред	ID	Позиция	Колона
660	19	Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в допълнителния капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от допълнителния капитал от първи ред на институцията	
670	20	Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в капитала от втори ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от капитала от втори ред на институцията	
Временно неприлагане на приспаданията от собствените средства			
680	21	Дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
690	22	Дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
700	23	Дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
710	24	Дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
720	25	Дялово участие в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
730	26	Дялово участие в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите	
Капиталови буфери			
740	27	Комбинирано изискване за буфер	
750		Буфер с оглед запазването на капитала	
760		Предпазен буфер, дължащ се на макропруденциален или системен риск, установен на ниво държава членка	
770		Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер	
780		Буфер с оглед на системния риск	
790		Буфер за институциите със системно значение	
800		Буфер за глобалните институции със системно значение	
810		Буфер за други институции със системно значение	
Изисквания по втори стълб			
820	28	Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб	

▼ M3

Ред	ID	Позиция	Колона
Допълнителна информация за инвестиционните посредници			
830	29	Начален капитал	
840	30	Собствени средства, базирани върху режийни разходи	
Допълнителна информация за изчисляване на праговете на отчитане			
850	31	Първоначални експозиции на ниво, различно от националното	
860	32	Общо първоначални експозиции	
Минимален размер по Базел I			
870		Корекции на общия размер на собствените средства	
880		Собствени средства, коригирани изцяло с оглед минималния размер по Базел I	
890		Капиталови изисквания с оглед минималния размер по Базел I	
900		Капиталови изисквания с оглед минималния размер по Базел I — алтернативен стандартизиран подход	

С 05.01 - ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (СА5.1)

Код	ID	Позиция	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисково претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби
			010	020	030	040	050	060
010	1	ОБЩО КОРЕКЦИИ						
020	1.1	УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ	препратка към {CA1;r220}	препратка към {CA1;r660}	препратка към {CA1;r880}			
030	1.1.1	Унаследени инструменти: Инструменти, които представляват държавна помощ						
040	1.1.1.1	Инструменти, квалифицирани като собствени средства съгласно Директива 2006/48/ЕО						
050	1.1.1.2	Инструменти, емитирани от институции, които са регистрирани в държава членка, която изпълнява програма за икономическо преустройство						
060	1.1.2	Инструменти, които не представляват държавна помощ	препратка към {CA5.2; r010;c060}	препратка към {CA5.2; r020;c060}	препратка към {CA5.2; r090;c060}			
070	1.2	МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ И ТЕХНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	препратка към {CA1;r240}	препратка към {CA1;r680}	препратка към {CA1;r900}			
080	1.2.1	Капиталови инструменти и позиции, които не се определят като малцинствени участия						
090	1.2.2	Временно признаване в консолидираните собствени средства на малцинствени участия						
091	1.2.3	Временно признаване в консолидираните собствени средства на приемливия допълнителен капитал от първи ред						

			Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисковото претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби
Код	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
092	1.2.4	Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания капитал от втори ред						
100	1.3	ДРУГИ ПРЕХОДНИ КОРЕКЦИИ	препратка към {CA1;r520}	препратка към {CA1;r730}	препратка към {CA1;r960}			
110	1.3.1	Нереализирани печалби и загуби						
120	1.3.1.1	Нереализирани печалби						
130	1.3.1.2	Нереализирани загуби						
133	1.3.1.3.	Нереализирани печалби от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС Международен счетоводен стандарт (МСС) 39						
136	1.3.1.4.	Нереализирани загуби от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС Международен счетоводен стандарт (МСС) 39						
138	1.3.1.5.	Печалби и загуби от преценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви						
140	1.3.2	Приспадания						
150	1.3.2.1	Загуби за текущата финансова година						
160	1.3.2.2	Нематериални активи						
170	1.3.2.3	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики						

Код	ID	Позиция	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисковото претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби
			010	020	030	040	050	060
180	1.3.2.4	Недостиг на провизии за очаквани загуби при прилагане на вътрешнорейтинговия подход						
190	1.3.2.5	Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията						
194	1.3.2.5*	От които: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 – положителна позиция						
198	1.3.2.5**	От които: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 – отрицателна позиция						
200	1.3.2.6	Собствени инструменти						
210	1.3.2.6.1	Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред						
211	1.3.2.6.1**	От които: Пряко дялово участие						
212	1.3.2.6.1*	От които: Непряко дялово участие						
220	1.3.2.6.2	Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред						
221	1.3.2.6.2**	От които: Пряко дялово участие						
222	1.3.2.6.2*	От които: Непряко дялово участие						
230	1.3.2.6.3	Собствени инструменти на капитала от втори ред						
231	1.3.2.6.3*	От които: Пряко дялово участие						
232	1.3.2.6.3**	От които: Непряко дялово участие						
240	1.3.2.7	Реципрочна кръстосана позиция						
250	1.3.2.7.1	Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред						

Код	ID	Позиция	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисково претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби
			010	020	030	040	050	060
260	1.3.2.7.1.1	Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции						
270	1.3.2.7.1.2	Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции						
280	1.3.2.7.2	Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред						
290	1.3.2.7.2.1	Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции						
300	1.3.2.7.2.2	Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции						
310	1.3.2.7.3	Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред						
320	1.3.2.7.3.1	Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции						
330	1.3.2.7.3.2	Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции						
340	1.3.2.8	Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции						
350	1.3.2.8.1	Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции						

Код	ID	Позиция	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред	Корекции на допълнителния капитал от първи ред	Корекции на капитала от втори ред	Корекции, включени в рисково претеглените активи	Поясняващи позиции	
							Приложим процент	Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби
			010	020	030	040	050	060
360	1.3.2.8.2	Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции						
370	1.3.2.8.3	Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции						
380	1.3.2.9	Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики и инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции						
390	1.3.2.10	Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции						
400	1.3.2.10.1	Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции						
410	1.3.2.10.2	Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции						
420	1.3.2.10.3	Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции						
425	1.3.2.11	Освобождаване от приспадане от позициите на базовия собствен капитал от първи ред на дялово участие в застрахователни дружества						
430	1.3.3	Допълнителни филтри и приспадания						

С 05.02 - УНАСЛЕДЕНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ, КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (СА5.2)

СА 5.2 Унаследени инструменти: Инструменти, които не представляват държавна помощ			Сумата на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви	Основа за изчисляване на максималния размер на ограничението	Приложим процент	Ограничение	(-) Сума, която превишава ограниченията за заварено положение	Общ размер на унаследената сума
Код	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
010	1.	Инструменти, които са класифицирани съгласно член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО						препратка към {CA5.1; r060;c010}
020	2.	Инструменти, които са класифицирани съгласно член 57, буква а) и член 154, параграфи 8 и 9 от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението по член 489						препратка към {CA5.1; r060;c020}
030	2.1	Общо инструменти без кол опция и стимул за обратно изкупуване						
040	2.2.	Унаследени инструменти с кол опция и стимул за обратно изкупуване						
050	2.2.1	Инструменти с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които отговарят на условията, предвидени в член 52 от РКИ след датата на ефективния падеж						
060	2.2.2	Инструменти с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които не отговарят на условията, предвидени в член 52 от РКИ след датата на ефективния падеж						
070	2.2.3	Инструменти с кол опция, която може да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., и които не отговарят на условията, предвидени в член 52 от РКИ след датата на ефективния падеж						
080	2.3	Вече класифицирани инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението						
090	3	Елементи, които са приемливи съгласно член 57, букви д), е), ж) или з) от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението по член 490						препратка към {CA5.1; r060;c030}
100	3.1	Общо елементи без стимул за обратно изкупуване						

▼ M2

CA 5.2 Унаследени инструменти: Инструменти, които не представляват държавна помощ			Сумата на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви	Основа за изчисляване на максималния размер на ограничението	Приложим процент	Ограничение	(-) Сума, която превишава ограниченията за заварено положение	Общ размер на унаследената сума
Код	ID	Позиция	010	020	030	040	050	060
110	3.2	Унаследени елементи и със стимул за обратно изкупуване						
120	3.2.1	Елементи с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които отговарят на условията, предвидени в член 63 от РКИ след датата на ефективния падеж						
130	3.2.2	Елементи с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които не отговарят на условията, предвидени в член 63 от РКИ след датата на ефективния падеж						
140	3.2.3	Елементи с кол опция, която може да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., и които не отговарят на условията, предвидени в член 63 от РКИ след датата на ефективния падеж						
150	3.3	Унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението						

С 06.01 – ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ - ОБЩО (GS TOTAL)

		ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА					КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА
		ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ДОСТАВКА	ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	
010	ОБЩО						300

		ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА												
		ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-) / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ	КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ОТ КОИТО: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ОТ КОИТО: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ОТ КОИТО: ПРИНОС В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ	ОТ КОИТО: (-) РЕПУТАЦИЯ / (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ			
												310	320	330
010	ОБЩО													

		КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ											
		КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР	БУФЕР С ОГЛЕД ЗАПАЗВАНЕТО НА КАПИТАЛА	СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	БУФЕР ПОРАДИ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК, УСТАНОВЕН НА НИВО ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА	БУФЕР С ОГЛЕД НА СИСТЕМНИЯ РИСК	БУФЕР ЗА ИНСТИТУЦИИ- ТЕ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ	БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ	БУФЕР ЗА ДРУГИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ				
										410	420	430	440
010	ОБЩО												

С 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)

ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИОННИЯ ОБХВАТ							ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ				
НАИМЕНОВАНИЕ	КОД	Идентификационен код на правен субект	ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ ЕКВИВАЛЕНТ (ДА/НЕ)	ОБХВАТ НА ДАННИТЕ: ИНДИВИДУАЛНО НАПЪЛНО КОНСОЛИДИРАНИ (SF) ИЛИ ИНДИВИДУАЛНО ЧАСТИЧНО КОНСОЛИДИРАНИ (SP)	КОД НА ДЪРЖАВАТА	ДЯЛ (%)	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ДОСТАВКА	ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ
010	020	025	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ	ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД			БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД			ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД		КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД	ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАНИ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД
			ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД	СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ	ОТ КОИТО: МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ	СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ	ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАН ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД				
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА													
ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ДОСТАВКА	ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК	ОПЕРАЦИОНЕН РИСК	ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД		МАЛЦИНСКИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД		КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА	ОТ КОИТО: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370	

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА			КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ									
ОТ КОИТО: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	ОТ КОИТО: ПРИНОС В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ	ОТ КОИТО: (-) РЕПУТАЦИЯ/ (+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ	КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР	БУФЕР С ОГЛЕД ЗА ПАЗВАНЕТО НА КАПИТАЛА	СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР	БУФЕР ПОРАДИ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК, УСТАНОВЕН НА НИВО ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА	БУФЕР С ОГЛЕД НА СИСТЕМНИЯ РИСК	БУФЕР ЗА ИНСТИТУЦИИТЕ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ	БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ	БУФЕР ЗА ДРУГИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ		
											380	390

С 07.00 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД СПРЯМО КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA)

Клас експозиции по стандартизирания подход

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИЯ, СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ	ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА	
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	
					(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ
		010	030	040	050	060
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ					
020	От които: МСП					
030	От които: експозиции при МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане					
040	От които: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти — Жилищни имоти					
050	От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход					
060	От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход					

РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:

070	Балансови експозиции, изложени на кредитен риск					
080	Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск					

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛ- АГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИЯ, СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНА- ЧАЛНАТА ЕКСП- ОЗИЦИЯ	ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА	
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	
					(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ
		010	030	040	050	060
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента					
090	Сделки за финансиране с ценни книжа					
100	<i>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</i>					
110	Деривати и сделки с удължен сетълмент					
120	<i>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</i>					
130	От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти					

РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					

▼ МЗ

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛ- АГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИЯ, СВЪРЗАНИ С ПЪРВОНА- ЧАЛНАТА ЕКСП- ОЗИЦИЯ	ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА	
					КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	
					(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ
		010	030	040	050	060
200	50 %					
210	70 %					
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Други рискови тегла					

ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ

290	Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти					
300	Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %					
310	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти					
320	Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %					

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		
		(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)	
		070	080	090	100	
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ					
020	От които: МСП					
030	От които: експозиции при МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане					
040	От които: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти — Жилищни имоти					
050	От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход					
060	От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход					

РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:

070	Балансови експозиции, изложени на кредитен риск					
080	Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск					
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента					
090	Сделки за финансиране с ценни книжа					

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		
		(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)	
		070	080	090	100	
100	<i>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</i>					
110	Деривати и сделки с удължен сетълмент					
120	<i>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</i>					
130	От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти					

РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ

140	0 %					
150	2 %					
160	4 %					
170	10 %					
180	20 %					
190	35 %					
200	50 %					
210	70 %					

▼ МЗ

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		
		(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: ОПРОСТЕН МЕТОД	(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)	
		070	080	090	100	
220	75 %					
230	100 %					
240	150 %					
250	250 %					
260	370 %					
270	1 250 %					
280	Други рискови тегла					

ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ

290	Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти					
300	Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %					
310	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти					
320	Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %					

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ РАЗМЕРА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ			НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА НА ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ			
		КОРЕКЦИЯ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ	(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ (Cvam)	(-) ОТ КОИТО: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ		0 %	20 %	50 %	100 %
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
020	От които: МСП								
030	От които: експозиции при МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане								
040	От които: Обезпечените с ипотeka върху недвижими имоти — Жилищни имоти								
050	От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход								
060	От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход								
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:									
070	Балансови експозиции, изложени на кредитен риск								
080	Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск								
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента								
090	Сделки за финансиране с ценни книжа								

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ РАЗМЕРА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ			НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА НА ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ				
		КОРЕКЦИЯ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ	(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ (Cvam)	(-) ОТ КОИТО: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ		150	0 %	20 %	50 %	100 %
							120	130	140	160
100	<i>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</i>									
110	Деривати и сделки с удължен сетълмент									
120	<i>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</i>									
130	От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти									

РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ

140	0 %								
150	2 %								
160	4 %								
170	10 %								
180	20 %								
190	35 %								
200	50 %								
210	70 %								

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ РАЗМЕРА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ			НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА НА ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ			
		КОРЕКЦИЯ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ	(-) ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ (Cvam)	(-) ОТ КОИТО: КОРЕКЦИИ ЗА ПРОМЕНЛИВОСТ И ПАДЕЖ		0 %	20 %	50 %	100 %
						120	130	140	150
220	75 %								
230	100 %								
240	150 %								
250	250 %								
260	370 %								
270	1 250 %								
280	Други рискови тегла								
ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ									
290	Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти								
300	Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %								
310	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти								
320	Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %								

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ИЗБРАНА АВКО	ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
		200	210	215	220	230	240
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ				Клетка, свързана с СА		
020	От които: МСП						
030	От които: експозиции при МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане						
040	От които: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти — Жилищни имоти						
050	От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход						
060	От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход						

РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:

070	Балансови експозиции, изложени на кредитен риск						
080	Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск						
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента						

▼ M3

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	ОТ КОЯТО: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ИЗБРАНА АВКО	ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
				200	210		
090	Сделки за финансиране с ценни книжа						
▼ <u>C1</u> 100	<i>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</i>						
110	Деривати и сделки с удължен сетълмент						
120	<i>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</i>						
▼ <u>M3</u> 130	От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти						

РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ

140	0 %						
150	2 %						
160	4 %						
170	10 %						
180	20 %						
190	35 %						
200	50 %						
210	70 %						

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	ОТ КОЯТО: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА ОТ ИЗБРАНА АВКО	ОТ КОИТО: С КРЕДИТНА ОЦЕНКА, ПОЛУЧЕНА ОТ ЦЕНТРАЛНО ПРАВИТЕЛСТВО
				200	210		
220	75 %						
230	100 %						
240	150 %						
250	250 %						
260	370 %						
270	1 250 %						
280	Други рискови тегла						

ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ

290	Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти						
300	Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %						
310	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти						
320	Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %						

С 08.01 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB 1)

Клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход:

Собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти

	ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА					ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	
				КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК			
				(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ		(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)		
	ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЪЛЖНИЦИ (%)	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ									
015	<i>от които: МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане</i>									
	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:									
020	Балансови позиции, изложени на кредитен риск									
030	Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск									

	ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА						ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	
			КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		ОТ КОИТО: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ		
			ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	(-) ГАРАНЦИИ		(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ		ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)	
	ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЛЪЖНИЦИ (%)									
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента									
040	Сделки за финансиране с ценни книжа									
050	Деривати и сделки с удължен сетълмент									
060	От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти									
070	ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО									
080	РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО									

	ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА					ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	
				КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК			
				(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ		(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)		
	ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЪЛЖНИЦИ (%)	020	ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	040	050	060	070	080	090	100
РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:										
090	РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %									
100	50 %									
110	70 %									
120	От които: в категория 1									
130	90 %									
140	115 %									
150	250 %									

		ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА					ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ		
				КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК				
				ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	(-) ГАРАНЦИИ		(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)	ОТ КОИТО: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	
		ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЪЛЖНИЦИ (%)									
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
160	АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ										
170	ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА										
180	РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ										

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА				МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
						ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА				
						ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
										НЕДВИЖИМОСТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ											
015	<i>от които: МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане</i>											
РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:												
020	Балансови позиции, изложени на кредитен риск											
030	Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск											
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента											

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА				МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
						ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА				
						ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
										НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
040	Сделки за финансиране с ценни книжа											
050	Деривати и сделки с удължен сетълмент											
060	От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти											
070	ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ: ОБЩО											
080	РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО											

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА				МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
						ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА				
						ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
										НЕДВИЖИМОСТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:												
090	РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %											
100	50 %											
110	70 %											
120	От konto: в категория 1											
130	90 %											
140	115 %											
150	250 %											

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА				МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
						ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА				
						ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
										НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
		110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210
160	АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ											
170	ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА											
180	РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ ВЗЕМАНИЯ											

		ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:								
		КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ						РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЪЛЖНИЦИ						
											220	230	240	250	255	260
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						Клетка, свързана с СА									
015	<i>от които: МСП, за които МСП се прилага коефициент за подпомагане</i>															
	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:															
020	Балансови позиции, изложени на кредитен риск															
030	Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск															
	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента															

		ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:												
		КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ						РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЪЛЖНИЦИ										
											220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
040	Сделки за финансиране с ценни книжа																			
050	Деривати и сделки с удължен сетълмент																			
060	От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти																			
070	ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЪЛЖНИЦИ: ОБЩО																			
080	РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО																			

		ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП				
		КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ					РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:			
								ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЪЛЖНИЦИ
		220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
	РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:										
090	РИСКОВО ТЕГЛО: 0 %										
100	50 %										
110	70 %										
120	От които: в категория 1										
130	90 %										
140	115 %										
150	250 %										

		ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:												
		КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ						РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЪЛЖНИЦИ										
											220	230	240	250	255	260	270	280	290	300
160	АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ																			
170	ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА																			
180	РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ ВЗЕМАНЯ																			

С 08.02 – КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБODНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ РАЗБИВКА ПО КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЪЛЖНИЦИ (CR IRB 2)

Клас експозиции по вътрешнорейтинговия подход:

Собствени оценки за загуба при неизпълнение и/ или конверсионни коефициенти

КАТЕГОРИЯ ДЪЛЖНИЦИ (ИДЕНТИФИКАТОР НА РЕДА)	ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА					
			КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		(-) ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		
	ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЪЛЖНИЦИ (%)		ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	(-) ГАРАНЦИИ		(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	ОТ КОИТО: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	ОТ КОИТО: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ	ОТ КОИТО: ПРОИЗТИЧАЩА ОТ КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА	ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ
090	100	110	120	130	140

МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ

ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА				
ГАРАНЦИИ	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ	ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ		
				НЕДВИЖИМИ ИМОТИ	ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ВЗЕМАНИЯ
150	160	170	180	190	200	210

▼ M2

ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	
КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ					ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	
220	230	240	250	255	260	270

ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ:

РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	БРОЙ ДЛЪЖНИЦИ
280	290	300

С 09.01 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (CR GB 1)

Държава:

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	Експозиции в неизпълнение	Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	От които: отписвания	Корекции на кредитен риск/ отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Централни правителства или централни банки										
020	Регионални правителства или местни органи на власт										
030	Субекти от публичния сектор										
040	Многостранни банки за развитие										
050	Международни организации										
060	Институции										
070	Предприятия										
075	От които: МСП										
080	На дребно										
085	От които: МСП										

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	Експозиции в неизпълнение	Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	От които: отписвания	Корекции на кредитен риск/ отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
090	Обезпечени с ипотека върху недвижим имот										
095	От които: МСП										
100	Експозиции в неизпълнение										
110	Високо рискови експозиции										
120	Покрити облигации										
130	Вземания от институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка										
140	Експозиции към предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)										
150	Експозиции в капиталови инструменти;										
160	Други експозиции										
	Общо експозиции										

**С 09.02 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЪЛЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД
(CR GB 2)**

Държава:

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	От които: в неизпълнение	Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	От които: отписвания	Корекции на кредитен риск/ отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЪЛЖНИЦИ (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Централни правителства или централни банки								
020	Институции								
030	Предприятия								
040	От които: Специализирано кредитиране								
050	От които: МСП								
060	На дребно								
070	Обезпечени с недвижими имоти								
080	МСП								
090	Експозиции към дружества, различни от МСП								
100	Квалифицирани револвиращи								

▼ МЗ

		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	От които: в неизпълнение	Наблюдавани нови неизпълнения за периода	Корекции за общ кредитен риск	Корекции за специфичен кредитен риск	От които: отписвания	Корекции на кредитен риск/ отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение	ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ИЛИ ГРУПАТА ДЪЛЖНИЦИ (%)
		010	030	040	050	055	060	070	080
110	Други експозиции на дребно								
120	МСП								
130	Експозиции към дружества, различни от МСП								
140	Експозиции в капиталови инструменти								
	Общо експозиции								

		СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	От които: в неизпълнение	СТОЙНОСТ НА ЕКСП- ОЗИЦИЯТА	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	От които: в неизпълнение	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП	РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА
		090	100	105	110	120	125	130
010	Централни правителства или централни банки							
020	Институции							
030	Предприятия							
040	От които: Специализирано кредитиране							
050	От които: МСП							
060	На дребно							
070	Обезпечени с недвижими имоти							
080	МСП							
090	Експозиции към дружества, различни от МСП							
100	Квалифицирани револвиращи							
110	Други експозиции на дребно							
120	МСП							
130	Експозиции към дружества, различни от МСП							
140	Експозиции в капиталови инструменти							
	Общо експозиции							

▼ M3

**С 09.03 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА СЪОТВЕТНИТЕ КРЕДИТНИ ЕКСПОЗИЦИИ
ЗА ЦЕЛИТЕ НА ИЗЧИСЛЕНИЕТО НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА
АНТИЦИКЛИЧЕН БУФЕР (CR GB 3)**

Държава:

		Сума
		010
010	Капиталови изисквания	

С 10.01 - КРЕДИТЕН РИСК: СОБСТВЕН КАПИТАЛ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR EQU IRB 1)

	ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА			СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНЕТО ЕКСПОЗИЦИИ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ:
			КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК				РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА
			(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ				
	ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЪЛЖНИЦИ (%)								
	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД							Клетка, свързана с СА	
020	ПОДХОД PD/LGD: ОБЩО								
050	ПОДХОД ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА: ОБЩО								
060	РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА:								
070	РИСКОВО ТЕГЛО: 190 %								
080	290 %								
090	370 %								
100	ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ								
110	ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА								

С 10.02 - КРЕДИТЕН РИСК: СОБСТВЕН КАПИТАЛ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ. РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЪЛЖНИЦИ (CR EQU IRB 2)

КАТЕГОРИЯТА ДЪЛЖНИЦИ (ИДЕНТИФИКАТОР НА РЕДА)	ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВА СИСТЕМА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА			СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА	СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ:
			КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ		ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК				РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА
	ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЪЛЖНИЦИ (%)		(-) ГАРАНЦИИ	(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

С 11.00 – РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА / ДОСТАВКАТА (CR SETT)

		СДЕЛКИ, НЕУРЕДЕНИ ПО ЦЕНА НА СЕТЪЛМЕНТ	ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЦЕНОВА РАЗЛИКА ПОРАДИ СДЕЛКИ, ПО КОИТО НЕ Е ИЗВЪРШЕН СЕТЪЛМЕНТ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТ
		010	020	030	040
010	Общ размер на сделките в банковия портфейл, по които не е извършен сетълмент				Клетка, свързана с СА
020	Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коэффициент 0 %)				
030	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коэффициент 8 %)				
040	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коэффициент 50 %)				
050	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коэффициент 75 %)				
060	Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коэффициент 100 %)				
070	Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент				Клетка, свързана с СА
080	Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коэффициент 0 %)				
090	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коэффициент 8 %)				
100	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коэффициент 50 %)				
110	Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коэффициент 75 %)				
120	Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коэффициент 100 %)				

С 12.00 - КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ - СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC SA)

		СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	
		ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ	(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛЪГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
				(-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)			
		010	020	030	040	050	060
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
060	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
070	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
080	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
090	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
100	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ						
110	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
120	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
130	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
150	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						

▼ M2

		СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	
		ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ	(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛ- АГАНЕТО НА КОНВ- ЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
				(-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)			
		010	020	030	040	050	060
160	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
170	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
180	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСП- ОЗИЦИИ						
190	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
200	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
210	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
220	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
230	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
240	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНЕТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:							
250	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1						
260	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2						
270	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3						
280	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4						
290	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ						

▼ M2

		ЭКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА			НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	
			(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		
					(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ		ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ
		070	080	090	100	110	120
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
060	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
070	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
080	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
090	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
100	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ						
110	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
120	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
130	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
150	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						

		ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА			НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	
			(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК		
					(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ		ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ
		070	080	090	100	110	120
160	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
170	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
180	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
190	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
200	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
210	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
220	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
230	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
240	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:							
250	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1						
260	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2						
270	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3						
280	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4						
290	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ						

▼ M2

		(-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (Cvam)	НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ			
				0 %	> 0 % и <=20 %	> 20 % и <=50 %	> 50 % и <=100 %
				130	140	150	160
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
060	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
070	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
080	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
090	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
100	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ						
110	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
120	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
130	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
150	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						

▼ M2

		(-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (Cvam)	НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ			
				0 %	> 0 % и <=20 %	> 20 % и <=50 %	> 50 % и <=100 %
				130	140	150	160
160	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
170	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
180	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
190	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
200	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
210	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
220	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
230	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
240	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:							
250	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1						
260	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2						
270	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3						
280	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4						
290	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ						

▼ M2

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА			РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА				
					С РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)				
					(-) КОИТО СЕ ПРИСПАДАТ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА,	ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3
							190	200	210
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕК-ЮРИТИЗАЦИИ								
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
060	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
070	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
080	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
090	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
100	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ								
110	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
120	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
130	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
150	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								

▼ M2

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА			РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА		
					С РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)		
					СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3
					190	200	210
160	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
170	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
180	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
190	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
200	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
210	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
220	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
230	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
240	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:							
250	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1						
260	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2						
270	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3						
280	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4						
290	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ						

▼ M2

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА			РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА				
		С РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)		1 250 %	ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		
		СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО	БЕЗ РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА		ОТ КОИТО: С ВТОРА ЗАГУБА В ПРОГРАМА ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ	ОТ КОИТО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕК-ЮРИТИЗАЦИИ								
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
060	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
070	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
080	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
090	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
100	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ								
110	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
120	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
130	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
150	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА			РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА				
		С РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)		1 250 %	ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		
		СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО	БЕЗ РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА		ОТ КОИТО: С ВТОРА ЗАГУБА В ПРОГРАМА ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ	ОТ КОИТО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)
		250	260	270	280	290	300	310	320
160	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
170	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
180	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСП-ОЗИЦИИ								
190	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
200	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
210	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
220	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
230	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
240	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:									
250	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1								
260	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2								
270	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3								
280	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4								
290	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ								

▼ M2

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ, ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ					
		330	ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ			340	350		360	ПРЕДИ САР	СЛЕД САР	370	380
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ											Клетка, свързана с СА	
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ											Клетка, свързана с СА	
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ												
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ												
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ												
060	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ												
070	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ												
080	СЕКЮРИТИЗАЦИИ												
090	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ												
100	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ												
110	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ												
120	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ												
130	СЕКЮРИТИЗАЦИИ												
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ												
150	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ												

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГ-ЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОР-ЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ, ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ					
		330	ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ			340	350		360	ПРЕДИ САР	СЛЕД САР	370	380
160	СЕКЮРИТИЗАЦИИ												
170	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ												
180	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ												
190	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ												
200	СЕКЮРИТИЗАЦИИ												
210	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ												
220	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ												
230	СЕКЮРИТИЗАЦИИ												
240	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ												
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:													
250	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1												
260	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2												
270	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3												
280	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4												
290	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ												

С 13.00 - КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ - ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC IRB)

		ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ	СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ
			(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ		ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛЪГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
				НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	(-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)	
		010	020	030	040	050
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ					
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ					
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ					
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ					
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A				
060		B				
070		C				
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D				
090		E				
100	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ					
110	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A				
120		B				
130		C				
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D				
150		E				
160	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ					
170	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ					

▼ M2

		ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ	СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ	
			(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ		НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛЪГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
				(-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)			
		010	020	030	040	050	
180	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
190	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
200		B					
210		C					
220	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
230		E					
240	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
250	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
260		B					
270		C					
280	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
290		E					
300	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
310	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
320	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
330		B					
340		C					
350	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
360		E					

▼ M2

		ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ	СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ			СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ
			(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (Cva)	(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛЪГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ
				(-) КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)		
		010	020	030	040	050
370	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ					
380	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A				
390		B				
400		C				
410	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D				
420		E				
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:						
430	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1					
440	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2					
450	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3					
460	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2					
470	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 5					
480	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 6					
490	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 7 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3					
500	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 8					
510	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 9					
520	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 10					
530	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 11					
540	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ					

▼ M2

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (Cvam)
		(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК			
				(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ		
		060	070	080	090		
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
060		B					
070		C					
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
090		E					
100	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
110	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
120		B					
130		C					
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
150		E					
160	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ						
170	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (Cvam)
		(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК			
				(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ		
		060	070	080	090		
180	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
190	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
200		B					
210		C					
220	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
230		E					
240	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
250	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
260		B					
270		C					
280	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
290		E					
300	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
310	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
320	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
330		B					
340		C					
350	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
360		E					

		МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА				ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ	(-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (Cvam)
		(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (Ga)	(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА	ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК			
				(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ	ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ		
				060	070		
		060	070	080	090	100	110
370	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
380	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
390		B					
400		C					
410	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
420		E					
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:							
430	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1						
440	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2						
450	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3						
460	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2						
470	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 5						
480	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 6						
490	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 7 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3						
500	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 8						
510	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 9						
520	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 10						
530	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 11						
540	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ						

▼ M2

		НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСП- ОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КРЕДИТНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ				СТОЙНОСТ НА ЕКСП- ОЗИЦИЯТА
			0 %	> 0 % и <=20 %	> 20 % и <=50 %	> 50 % и <=100 %	
			120	130	140	150	
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
060		B					
070		C					
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
090		E					
100	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
110	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
120		B					
130		C					
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
150		E					
160	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ						
170	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						

▼ M2

		НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСП- ОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КРЕДИТНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ				СТОЙНОСТ НА ЕКСП- ОЗИЦИЯТА
			0 %	> 0 % и <=20 %	> 20 % и <=50 %	> 50 % и <=100 %	
			120	130	140	150	
180	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
190	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
200		B					
210		C					
220	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
230		E					
240	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
250	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
260		B					
270		C					
280	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
290		E					
300	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
310	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ						
320	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
330		B					
340		C					
350	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
360		E					

▼ M2

		НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСП- ОЗИЦИЯТА (E*)	РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КРЕДИТНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ				СТОЙНОСТ НА ЕКСП- ОЗИЦИЯТА
			0 %	> 0 % и <=20 %	> 20 % и <=50 %	> 50 % и <=100 %	
		120	130	140	150	160	170
370	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ						
380	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A					
390		B					
400		C					
410	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D					
420		E					
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:							
430	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1						
440	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2						
450	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3						
460	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2						
470	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 5						
480	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 6						
490	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 7 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3						
500	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 8						
510	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 9						
520	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 10						
530	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 11						
540	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ						

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА													
		(-) ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СЕ ПРИСПАДАТ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА	РЕЙТИНГОВ МЕТОД (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)											ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО
				СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 5	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 6	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 7 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 8	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 9	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 10	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ														
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ														
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ														
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ														
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A													
060		B													
070		C													
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D													
090		E													
100	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ														
110	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A													
120		B													
130		C													
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D													
150		E													
160	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ														
170	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ														

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА													
		(-) ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СЕ ПРИСПАДАТ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА	РЕЙТИНГОВ МЕТОД (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)											ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО
				СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1 и S/T	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4 и S/T	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 5	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 6	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 7 и S/T	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 8	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 9	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 10	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 11	
				1	2	3	2	5	6	3	8	9	10	11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
180	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ														
190	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A													
200		B													
210		C													
220	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D													
230		E													
240	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ														
250	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A													
260		B													
270		C													
280	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D													
290		E													
300	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ														
310	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ														
320	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A													
330		B													
340		C													
350	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D													
360		E													

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА													
		(-) ЕКСПОЗИЦИИ, КОИТО СЕ ПРИСПАДАТ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА	РЕЙТИНГОВ МЕТОД (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО)											ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО
				СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 5	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 6	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 7 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 8	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 9	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 10	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 11	
180	190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310		
370	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ														
380	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A													
390		B													
400		C													
410	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D													
420		E													
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:															
430	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1														
440	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2														
450	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3														
460	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2														
470	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 5														
480	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 6														
490	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 7 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3														
500	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 8														
510	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 9														
520	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 10														
530	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 11														
540	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ														

▼ M2

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						(-) НАМАЛЕНИЯ В РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	
		1 250 %	МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА		ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		
		БЕЗ РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)			СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)
		320	330	340	350	360	370		380
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
060		B							
070		C							
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
090		E							
100	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
110	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
120		B							
130		C							
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
150		E							
160	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ								
170	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								

▼ M2

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						(-) НАМАЛЕНИЯ В РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	
		1 250 %	МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА		ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		
		БЕЗ РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)			СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)
		320	330	340	350	360	370		380
180	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
190	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
200		B							
210		C							
220	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
230		E							
240	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
250	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
260		B							
270		C							
280	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
290		E							
300	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
310	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
320	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
330		B							
340		C							
350	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
360		E							

▼ M2

		РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА						(-) НАМАЛЕНИЯ В РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	
		1 250 %	МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА		ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД		ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		
		БЕЗ РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)			СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)
		320	330	340	350	360	370		380
370	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
380	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
390		B							
400		C							
410	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
420		E							
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:									
430	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1								
440	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2								
450	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3								
460	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2								
470	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 5								
480	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 6								
490	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 7 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3								
500	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 8								
510	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 9								
520	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 10								
530	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 11								
540	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ								

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГ- ЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОР- ЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗП- ОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТС- ТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГ- ЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИ- НГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСП- ОЗИЦИИ	
		400	ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗА- ЦИИ			420	430		ПРЕДИ САР
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ							Клетка, свързана с СА	
020	ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							Клетка, свързана с СА	
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
040	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ								
050	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
060		B							
070		C							
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
090		E							
100	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ								
110	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A							
120		B							
130		C							
140	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D							
150		E							
160	ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ								
170	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГ-ЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОР-ЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗП-ОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТС-ТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГ-ЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИ-НГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСП-ОЗИЦИИ			
		400	410			420	430		440	450	460
180	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ										
190	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A									
200		B									
210		C									
220	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D									
230		E									
240	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ										
250	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A									
260		B									
270		C									
280	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D									
290		E									
300	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ										
310	БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ										
320	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A									
330		B									
340		C									
350	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D									
360		E									

		РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГ-ЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОР-ЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗП-ОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТС-ТВИЯ	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГ-ЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИ-НГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСП-ОЗИЦИИ
		400	ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ 410			420	430	
370	ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ							
380	СЕКЮРИТИЗАЦИИ	A						
390		B						
400		C						
410	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ	D						
420		E						
РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА:								
430	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 1							
440	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2							
450	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3							
460	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 4 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 2							
470	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 5							
480	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 6							
490	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 7 и S/T СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 3							
500	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 8							
510	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 9							
520	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 10							
530	СТЕПЕН НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО 11							
540	ВСИЧКИ ДРУГИ СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНО КАЧЕСТВО И БЕЗ КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ							

С 14.00 – ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC Details)

НОМЕР НА РЕДА	ВЪТРЕШЕН КОД	ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА	ИДЕНТИФИКАТОР НА ИНИЦИАТОРА	ВИДОВЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: (ТРАДИЦИОННА/ СИНТЕТИЧНА)	СЧЕТОВОДНО ТРЕТ- ИРАНЕ: Запазват ли се секюритизираните експозиции в баланса или се изваждат от него?	ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБ- НОСТТА: Подчиняват ли се секюритизиращите позиции на капит- аловите изисквания?	СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕК- ЮРИТИЗАЦИЯ?
005	010	020	030	040	050	060	070

ЗАПАЗВАНЕ			РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР / СПОНСОР / ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР / ИНВЕСТИТОР)	ПРОГРАМИ РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ	
ВИД НА ПРИЛОЖЕНОТО ЗАПАЗВАНЕ	% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ДАТАТА НА ОТЧИТАНЕ	СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?		ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ ММ/ГГГГ	ОБЩ РАЗМЕР НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ДАТАТА НА ИНИЦИИРАНЕ
080	090	100	110	120	130

СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ								
ОБЩ РАЗМЕР	ДЯЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (%)	ВИД	ПРИЛОЖЕН ПОДХОД (СТАНДАРТИЗИРА- Н/ВЪТРЕШНО- РЕЙТИНГОВ/ КОМБИНИРАН)	БРОЙ ЕКСПОЗИЦИИ	ДЪРЖАВА	СРЕДНО ПРЕТ- ЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ELGD (%)	(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИ- ЯТА (%)
140	150	160	170	180	190	200	210	220

СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА							
БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ			ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ			ПАДЕЖ	
ПЪРВОСТЕПЕННИ	МЕЖДИННИ	ПЪРВА ЗАГУБА	ПЪРВОСТЕПЕННИ	МЕЖДИННИ	ПЪРВА ЗАГУБА	ПЪРВА ВЕРОЯТНА ДАТА НА ПРЕКРАТЯВАНЕ	ДАТА НА ОКОНЧАТЕЛЕН ДОГОВОРЕН ПАДЕЖ
230	240	250	260	270	280	290	300

СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ										
ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ						ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ				ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ
БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ			ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ			ДИРЕКТНИ КРЕДИТНИ ЗАМЕСТИТЕЛИ	ЛИХВЕНИ СУАПОВЕ (IRS)/ ВАЛУТНИ СУАПОВЕ (CRS)	ПРИЕМЛИВИ ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ	ДРУГИ (включително които не са приемливи)	ПРИЛОЖЕНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ
ПЪРВОСТЕПЕННИ	МЕЖДИННИ	ПЪРВА ЗАГУБА	ПЪРВОСТЕПЕННИ	МЕЖДИННИ	ПЪРВА ЗАГУБА					
310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410

(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА	ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ		СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ			
	ПРЕДИ САР	СЛЕД САР	ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?	НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (SA)
				ДЪЛГИ	КЪСИ	СПЕЦИФИЧЕН РИСК
420	430	440	450	460	470	480

С 16.00 – ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)

БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ		СЪОТВЕТЕН ИНДИКАТОР			КРЕДИТИ И АВАНСИ (ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА АЛТЕРНАТИВНИЯ СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД)			КАПИТАЛОВА ИЗИСКВАНИЯ	Общ размер на експозициите към операционен риск
		ГОДИНА-3	ГОДИНА-2	МИН. ГОДИНА	ГОДИНА-3	ГОДИНА-2	МИН. ГОДИНА		
		010	020	030	040	050	060		
010	1. БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)								Клетка, свързана с СА
020	2. БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA) / АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)								Клетка, свързана с СА
	<i>ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА TSA</i>								
030	КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ (CF)								
040	ТЪРГОВИЯ И ПРОДАЖБИ (TS)								
050	БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО (RBr)								
060	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)								
070	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)								
080	ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ (PS)								
090	АГЕНТСКИ УСЛУГИ (AS)								
100	УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ (AM)								
	<i>ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ASA</i>								
110	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)								
120	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)								
130	3. БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВАНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (AMA)								Клетка, свързана с СА

БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ		ПОЗИЦИИ ЗА СВЕДЕНИЕ ПО УСЪВЪРШЕНСТВАНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ОТЧИТАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО				
		ОТ КОИТО: ДЪЛЖАЩИ СЕ НА МЕХАНИЗЪМ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ ОБЛЕКЧЕНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ДИВЕРСИФ- ИКАЦИЯ И МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА	(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА СОБСТВЕНИ ТЕ СРЕДСТВА ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ОБХВАНАТА ОТ ТЪРГОВСКИТЕ ПРАКТИКИ	(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФ- ИКАЦИЯ	(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА (ЗАСТРАХОВАНЕ И ДРУГИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК)
		080	090	100	110	120
010	1. БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (BIA)					
020	2. БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA) / АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)					
	<i>ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА TSA</i>					
030	КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ (CF)					
040	ТЪРГОВИЯ И ПРОДАЖБИ (TS)					
050	БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО (RBr)					
060	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)					
070	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)					
080	ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ (PS)					
090	АГЕНТСКИ УСЛУГИ (AS)					
100	УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ (AM)					
	<i>ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ASA</i>					
110	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (CB)					
120	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)					
130	3. БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВАНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (AMA)					

С 17.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR Details)

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ		ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
		ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ (CF)	Брой на събитията									
020		Общ размер на загубата									
030		Максимална единична загуба									
040		Сбор от петте най-големи загуби									
50		Общ размер на загубата, който се възстановява									
110	ТЪРГОВИЯ И ПРОДАЖБИ (TS)	Брой на събитията									
120		Общ размер на загубата									
130		Максимална единична загуба									
140		Сбор от петте най-големи загуби									
150		Общ размер на загубата, който се възстановява									

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ		ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
		ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
210	БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО (RBr)	Брой на събитията									
220		Общ размер на загубата									
230		Максимална единична загуба									
240		Сбор от петте най-големи загуби									
250		Общ размер на загубата, който се възстановява									
310	ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ (СВ)	Брой на събитията									
320		Общ размер на загубата									
330		Максимална единична загуба									
340		Сбор от петте най-големи загуби									
350		Общ размер на загубата, който се възстановява									

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ			ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
			ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
410	БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО (RB)	Брой на събитията										
420		Общ размер на загубата										
430		Максимална единична загуба										
440		Сбор от петте най-големи загуби										
450		Възстановяване на общата загуба										
510	ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ (PS)	Брой на събитията										
520		Общ размер на загубата										
530		Максимална единична загуба										
540		Сбор от петте най-големи загуби										
550		Общ размер на загубата, който се възстановява										

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ		ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
		ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
610	АГЕНТСКИ УСЛУГИ (AS)	Брой на събитията									
620		Общ размер на загубата									
630		Максимална единична загуба									
640		Сбор от петте най-големи загуби									
650		Общ размер на загубата, който се възстановява									
710	УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ (AM)	Брой на събитията									
720		Общ размер на загубата									
730		Максимална единична загуба									
740		Сбор от петте най-големи загуби									
750		Общ размер на загубата, който се възстановява									

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ		ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
		ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
810	КОРПОРАТИВНИ ПОЗИЦИИ [С1]	Брой на събитията									
820		Общ размер на загубата									
830		Максимална единична загуба									
840		Сбор от петте най-големи загуби									
850		Общ размер на загубата, който се възстановява									
910	ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ	Брой на събитията. От които:									
911		≥ 10 000 и < 20 000									
912		≥ 20 000 и < 100 000									
913		≥ 100 000 и < 1 000 000									
914		≥ 1 000 000									

ОТНАСЯНЕ НА ЗАГУБИ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ		ВИДОВЕ СЪБИТИЯ							ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ	
		ВЪТРЕШНА ИЗМАМА	ВЪНШНА ИЗМАМА	ПРАКТИКИ В ОБЛАСТТА НА ЗАЕТОСТТА И БЕЗОПАСНОСТ НА РАБОТНОТО МЯСТО	КЛИЕНТИ, ПРОДУКТОВИ И ТЪРГОВСКИ ПРАКТИКИ	ПОВРЕДИ НА ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ	ПРЕКЪСВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА И СРИВ НА СИСТЕМИТЕ	ИЗПЪЛНЕНИЕ, ДОСТАВКА И УПРАВЛЕНИЕ НА ПРОЦЕСИ		НАЙ-НИСКО	НАЙ-ВИСОКО
Редове		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
920	Общ размер на загубата. От която:										
921	≥ 10 000 и < 20 000										
922	≥ 20 000 и < 100 000										
923	≥ 100 000 и < 1 000 000										
924	≥ 1 000 000										
930	Максимална единична загуба										
940	Сбор от петте най-големи загуби										
950	Общ размер на загубата, който се възстановява										

▼ M2

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

Парична единица:

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040			
010	ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ							Клетка, свързана с СА
011	Общ риск							
012	Деривати							
013	Други активи и пасиви							
020	Падежен подход							
030	Зона 1							
040	0 ≤ 1 месец							
050	> 1 ≤ 3 месеца							
060	> 3 ≤ 6 месеца							
070	> 6 ≤ 12 месеца							
080	Зона 2							
090	> 1 ≤ 2 (1,9 за купон от под 3 %) години							
100	> 2 ≤ 3 (1,9 ≤ 2,8 за купон от под 3 %) години							
110	> 3 ≤ 4 (gt; 2,8 ≤ 3,6 за купон от под 3 %) години							
120	Зона 3							

▼ M2

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040			
130	> 4 ≤ 5 (gt; 3,6 ≤ 4,3 за купон от под 3 %) години							
140	> 5 ≤ 7 (gt; 4,3 ≤ 5,7 за купон от под 3 %) години							
150	> 7 ≤ 10 (gt; 5,7 ≤ 7,3 за купон от под 3 %) години							
160	> 10 ≤ 15 (gt; 7,3 ≤ 9,3 за купон от под 3 %) години							
170	> 15 ≤ 20 (gt; 9,3 ≤ 10,6 за купон от под 3 %) години							
180	> 20 (gt; 10,6 ≤ 12,0 за купон от под 3 %) години							
190	(gt; 12,0 ≤ 20,0 за купон от под 3 %) години							
200	(gt; 20 за купон от под 3 %) години							
210	Дюрационен подход							
220	Зона 1							
230	Зона 2							
240	Зона 3							
250	Специфичен риск							
251	Капиталови изисквания за несекюритизиращи дългови инструменти							
260	Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1							

▼ M2

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040			
270	Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1							
280	С остатъчен срок ≤ 6 месеца							
290	С остатъчен срок > 6 месеца и ≤ 24 месеца							
300	С остатъчен срок ≤ 24 месеца							
310	Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1							
320	Дългови ценни книжа по първата категория в таблица 1							
321	Кредитни деривати за n-то изпълнение с кредитен рейтинг							
325	Капиталови изисквания за секюритизиращи инструменти							
330	Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване							
340	Специален подход за риск във връзка с позициите в предприятия за колективно инвестиране							
350	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от делта риск)							
360	Опростен метод							
370	Подход делта-плюс - допълнителни изисквания за гама риск							
380	Подход делта-плюс - допълнителни изисквания за гама риск							
390	Подход на сценарийната матрица							

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

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		(-) ПОЗИЦИИ, КОИТО СЕ ПРИСПАДАТ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА		НЕТНИ ПОЗИЦИИ	
		ДЪЛГИ	КЪСИ	(-) ДЪЛГИ	(-) КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ
		010	020	030	040	050	060
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
020	От които: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСП-ОЗИЦИИ						
040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
060	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСП-ОЗИЦИИ						
070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
090	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСП-ОЗИЦИИ						
100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ						
РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ:							
120	1. Ипотеки върху жилищни имоти						
130	2. Ипотеки върху търговски недвижими имоти						
140	3. Вземания по кредитни карти						
150	4. Лизинг						
160	5. Кредити, отпуснати на предприятия или МСП						
170	6. Потребителски кредити						
180	7. Търговски вземания						
190	8. Други активи						
200	9. Покрити облигации						
210	10. Други пасиви						

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД															
		РИСКОВИ ТЕГЛА < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ																
020	От които: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСП-ОЗИЦИИ																
040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																
060	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСП-ОЗИЦИИ																
070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																
090	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСП-ОЗИЦИИ																
100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																
РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ:																	
120	1. Ипотеки върху жилищни имоти																
130	2. Ипотеки върху търговски недвижими имоти																
140	3. Вземания по кредитни карти																
150	4. Лизинг																
160	5. Кредити, отпуснати на предприятия или МСП																
170	6. Потребителски кредити																
180	7. Търговски вземания																
190	8. Други активи																
200	9. Покрити облигации																
210	10. Други пасиви																

▼ M2

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД						
		1 250 %		МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА		ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД	ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА	
		С РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА	БЕЗ РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)			СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)
		230	240	250	260	270	280	290
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ							
020	От които: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ							
040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
060	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ							
070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
090	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ							
100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
		РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ:						
120	1. Ипотеки върху жилищни имоти							
130	2. Ипотеки върху търговски недвижими имоти							
140	3. Вземания по кредитни карти							
150	4. Лизинг							
160	5. Кредити, отпуснати на предприятия или МСП							
170	6. Потребителски кредити							
180	7. Търговски вземания							
190	8. Други активи							
200	9. Покрити облигации							
210	10. Други пасиви							

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (КЪСИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД															
		РИСКОВИ ТЕГЛА < 1 250 %															
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	150 %	200 %	225 %	250 %	300 %	350 %	425 %	500 %	650 %	750 %	850 %
		300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ																
020	От които: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСП-ОЗИЦИИ																
040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																
060	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСП-ОЗИЦИИ																
070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																
090	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСП-ОЗИЦИИ																
100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ																
		РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ:															
120	1. Ипотеки върху жилищни имоти																
130	2. Ипотеки върху търговски недвижими имоти																
140	3. Вземания по кредитни карти																
150	4. Лизинг																
160	5. Кредити, отпуснати на предприятия или МСП																
170	6. Потребителски кредити																
180	7. Търговски вземания																
190	8. Други активи																
200	9. Покрити облигации																
210	10. Други пасиви																

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (КЪСИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД						ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА	
		1 250 %		МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА		ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД	ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА		
		С РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА	БЕЗ РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА		СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)			СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ
		460	470	480	490	500	510	520	530
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
020	От които: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
060	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
090	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ								
РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ:									
120	1. Ипотеки върху жилищни имоти								
130	2. Ипотеки върху търговски недвижими имоти								
140	3. Вземания по кредитни карти								
150	4. Лизинг								
160	5. Кредити, отпуснати на предприятия или МСП								
170	6. Потребителски кредити								
180	7. Търговски вземания								
190	8. Други активи								
200	9. Покрити облигации								
210	10. Други пасиви								

		ПРЕДИ САР			СЛЕД САР			ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
		ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ	СБОР ОТ ПРЕТЕГ- ЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ	СБОР ОТ ПРЕТЕГ- ЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ	
		550	560	570	580	590	600	
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ							Клетка, свързана с MKR SA TDI {325:060}
020	От които: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
030	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСП- ОЗИЦИИ							
040	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
050	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
060	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСП- ОЗИЦИИ							
070	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
080	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
090	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСП- ОЗИЦИИ							
100	СЕКЮРИТИЗАЦИИ							
110	ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ							
РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ:								
120	1. Ипотеки върху жилищни имоти							
130	2. Ипотеки върху търговски недвижими имоти							
140	3. Вземания по кредитни карти							
150	4. Лизинг							
160	5. Кредити, отпуснати на предприятия или МСП							
170	6. Потребителски кредити							
180	7. Търговски вземания							
190	8. Други активи							
200	9. Покрити облигации							
210	10. Други пасиви							

С 20.00 - ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (МКР SA СТР)

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		(-) ПОЗИЦИИ, КОИТО СЕ ПРИСПАДАТ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА		НЕТНИ ПОЗИЦИИ	
		ДЪЛГИ	КЪСИ	(-) ДЪЛГИ	(-) КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ
		010	020	030	040	050	060
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:						
020	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
030	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ						
050	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
060	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ						
080	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ						
090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ						
100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ						
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ						
120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ						

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД																
		РИСКОВИ ТЕГЛА < 1 250 %										1 250 %		МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА		ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД	ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА	
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Други	С РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА	БЕЗ РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)	210		220	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180			190		
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ																	
	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:																	
020	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ																	
030	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																	
040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ																	
050	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ																	
060	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																	
070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ																	
080	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ																	
090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ																	
100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ																	
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ																	
110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ																	
120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ																	

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (КЪСИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД													
		РИСКОВИ ТЕГЛА < 1 250 %										1 250 %		МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА	
		7 - 10 %	12 - 18 %	20 - 35 %	40 - 75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Други	С РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА	БЕЗ РЕЙТИНГОВА ОЦЕНКА	360	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350		
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ														
	СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:														
020	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ														
030	СЕКЮРИТИЗАЦИИ														
040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ														
050	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ														
060	СЕКЮРИТИЗАЦИИ														
070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ														
080	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ														
090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ														
100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ														
	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ														
110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ														
120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ														

▼ M2

		РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ (КЪСИ) ПО РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД			ПРЕДИ САР		СЛЕД САР		ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
		ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД	ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА						
			380	390	СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%) 400	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ 410	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ 420	ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ 430	
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								Клетка, свърна с MKR SA TDI {330:060}
СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ:									
020	ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
030	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
040	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ								
050	ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
060	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
070	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ								
080	СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ								
090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ								
100	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ								
КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ									
110	КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ								
120	ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ								

С 21.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (MCR SA EQU)

Национален пазар:

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040			
010	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ						Клетка, свързана с СА	
020	Общ риск							
021	Деривати							
022	Други активи и пасиви							
030	Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага специфичният подход							
040	Капиталови инструменти, различни от търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси							
050	Специфичен риск							
080	Специален подход за риск във връзка с позициите в предприятия за колективно инвестиране							

▼ МЗ

		ПОЗИЦИИ					КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ		
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040			
090	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от делта риск)							
100	Опростен метод							
110	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск							
120	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск							
130	Подход на сценарийната матрица							

С 22.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА ВАЛУТЕН РИСК (MKR SA FX)

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (включително и преразпределение на несъчетаните позиции във валути, които са предмет на специално третиране за съчетани позиции)			КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	СЪЧЕТАНИ		
		020	030	040	050	060	070	080		
010	ОБЩО ПОЗИЦИИ В НЕОТЧЕТНИ ВАЛУТИ									Клетка, свързана с СА
020	Силно корелирани валути									
030	Всички други валути (включително ПКИ, третиране като различни валути)									
040	Злато									
050	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от делта риск)									
060	Опростен метод									
070	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск									
080	Подход делта-плюс — допълнителни изисквания за гама риск									
090	Подход на сценарийната матрица									

▼ МЗ

	ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (включително и преразпределение на несъчетаните позиции във валути, които са предмет на специално третиране за съчетани позиции)			КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
	ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	СЪЧЕТАНИ		
	020	030	040	050	060	070	080		

РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ПОЗИЦИИТЕ (ВКЛЮЧИТЕЛНО ОТЧЕТНАТА ВАЛУТА) ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ

100	Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати									
110	Задбалансови позиции									
120	Деривати									

Поясняващи позиции: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ

130	Евро									
140	Лек									
150	Аржентинско песо									
160	Австралийски долар									
170	Реал									
180	Лев									
190	Канадски долар									
200	Чешка крона									
210	Датска крона									
220	Египетска лира									

▼ МЗ

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (включително и преразпределение на несъчетаните позиции във валути, които са предмет на специално третиране за съчетани позиции)			КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	СЪЧЕТАНИ		
		020	030	040	050	060	070	080		
230	Британска лира									
240	Форинт									
250	Йена									
270	Литас									
280	Денар									
290	Мексиканско песо									
300	Злота									
310	Лея									
320	Руска рубла									
330	Сръбски динар									
340	Шведска крона									
350	Швейцарски франк									
360	Турска лира									
370	Гривна									
380	Щатски долар									
390	Исландска крона									

▼ МЗ

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (включително и преразпределение на несъчетаните позиции във валути, които са предмет на специално третиране за съчетани позиции)			КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСП- ОЗИЦИЯ
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ	СЪЧЕТАНИ		
		020	030	040	050	060	070	080		
400	Норвежка крона									
410	Хонконгски долар									
420	Нов тайвански долар									
430	Новозеландски долар									
440	Сингапурски долар									
450	Уон									
460	Китайски ренминби юан									
470	Други									
480	Хърватска куна									

С 23.00 - ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАНИ ПОДХОДИ ЗА СТОКИ (MKR SA COM)

		ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ		НЕТНИ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ
		ДЪЛГИ	КЪСИ	ДЪЛГИ	КЪСИ			
		010	020	030	040			
010	ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ							Клетка, свързана с СА
020	Благородни метали (с изключение на злато)							
030	Неблагородни метали							
040	Селскостопански продукти (нетрайни продукти)							
050	Други							
060	От които енергийни продукти (петрол, газ)							
070	Подход на падежната стълбица							
080	Разширен подход на падежната стълбица							
090	Опростен подход: Всички позиции							
100	Допълнителни изисквания за опции (рискове, различни от делта риск)							
110	Опростен метод							
120	Подход делта-плюс - допълнителни изисквания за гама риск							
130	Подход делта-плюс - допълнителни изисквания за гама риск							
140	Подход на сценарийната матрица							

С 24.00 - ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (МКР ІМ)

		СТОЙНОСТ ПОД РИСК (VaR)		СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК		КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛЕН РИСК ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ И МИГРАЦИОНЕН РИСК		КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ВСИЧКИ ЦЕНОВИ РИСКОВЕ ЗА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ						
		МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (m_c) x СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (VaR_{avg})	СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕХОДНИЯ ДЕН (VaR_{t-1})	МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (m_c) x СРЕДНАТА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ ($SVaR_{avg}$)	ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ($SVaR_{t-1}$)	СРЕДНА ВЕЛИЧИНА ЗА 12 СЕДМИЦИ	ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА	МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ	СРЕДНА ВЕЛИЧИНА ЗА 12 СЕДМИЦИ	ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА				
											030	040	050	060
010	ОБЩО ПОЗИЦИИ													
	Поясняващи позиции: РАЗБИВКА НА ПАЗАРНИЯ РИСК													
020	Търгувани дългови инструменти													
030	търгувани дългови инструменти – общ риск													
040	Търгувани дългови инструменти – специфичен риск													
050	Капиталови инструменти													
060	Капиталови инструменти – общ риск													
070	Капиталови инструменти – специфичен риск													
080	Валутен риск													
090	Стоков риск													
100	Общ размер на общия риск													
110	Общ размер на специфичния риск													

		КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	Брой превишения през предходните 250 работни дни	Мультиплик- ационен коеф- ициент (m_c) за VaR	Мультиплик- ационен коеф- ициент (m_s) за SVaR	ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ – ПРЕТ- ЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ	ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ – ПРЕТ- ЕГЛЕНИ НЕТНИ КЪСИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ
		120	130	140	150	160	170	180
010	ОБЩО ПОЗИЦИИ		Клетка, свързана с СА					
Поясняващи позиции: РАЗБИВКА НА ПАЗАРНИЯ РИСК								
020	Търгувани дългови инструменти							
030	търгувани дългови инструменти – общ риск							
040	Търгувани дългови инструменти – специфичен риск							
050	Капиталови инструменти							
060	Капиталови инструменти – общ риск							
070	Капиталови инструменти – специфичен риск							
080	Валутен риск							
090	Стоков риск							
100	Общ размер на общия риск							
110	Общ размер на спец- ифичния риск							

С 25.00 - РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA)

		СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА		СТОЙНОСТ ПОД РИСК (VaR)		СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК		
		От които: извън-борсови деривати	От които: сделки за финансиране с ценни книжа	МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (m_c) x СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (VaR_{avg})	СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИЯ ДЕН (VaR_{t-1})	МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (m_c) x СРЕДНАТА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ ($SVaR_{avg}$)	ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ($SVaR_{t-1}$)	
								010
010	Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка							
020	Съгласно усъвършенстван метод							
030	Съгласно стандартизирания подход							
040	Въз основа на метода на първоначалната експозиция							

		КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ			УСЛОВНИ СТОЙНОСТИ ЗА ХЕДЖИРАНЕ НА РИСКА (CVA)	
				Брой контрагенти	От които: използван е посредник за установяване на кредитния спред	НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА	СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЕДНО ЛИЦЕ	ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ
010	Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка		Препратка към {CA2;r640;c010}					
020	Съгласно усъвършенстван метод		Препратка към {CA2;r650;c010}					
030	Съгласно стандартизирания подход		Препратка към {CA2;r660;c010}					
040	Въз основа на метода на първоначалната експозиция		Препратка към {CA2;r670;c010}					

▼ **M3***ПРИЛОЖЕНИЕ II***ОТЧИТАНЕ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ***Съдържание***ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ**

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ
- 1.1. СТРУКТУРА
- 1.2. УСТАНОВЕНА ПРАКТИКА ПРИ НОМЕРИРАНЕ
- 1.3. УСТАНОВЕНИ ЗНАЦИ

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (CA)
- 1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
- 1.2. С 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (CA1)
- 1.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
- 1.3. С 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (CA2)
- 1.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
- 1.4. С 03.00 — СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (CA3)
- 1.4.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
- 1.5. С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (CA4)
- 1.5.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
- 1.6. ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И ВЕЧЕ КЛАСИФИЦИРАНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (CA 5)
- 1.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
- 1.6.2. С 05.01 — ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ (CA5.1)
- 1.6.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
- 1.6.3. С 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. С 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ — ОБЩО (GS TOTAL)

▼ M3

- 2.5. С 06.02 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ (GS)
- 3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК
 - 3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 3.1.1. ОТЧИТАНЕ НА МЕТОДИТЕ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК С ЕФЕКТ НА ЗАМЕСТВАНЕ
 - 3.1.2. ОТЧИТАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА
 - 3.2. С 07.00 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД СПРЯМО 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 РКИ
 - 3.2.4.1. КЛАС „ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ 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. С 08.01 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR IRB 1)
 - 3.3.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
 - 3.3.4. С 08.02 — КРЕДИТ И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (РАЗБИВКА ПО КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЛЪЖНИЦИ (ОБРАЗЕЦ CR IRB 2)
 - 3.4. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКАТА РАЗБИВКА (CR GB)
 - 3.4.1. С 09.01 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИ ПО МЕСТОПРЕБИВАВАНЕ НА ДЛЪЖНИКА: ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД (CR GB 1)
 - 3.4.1.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

▼ **M3**

- 3.4.2. С 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. С 09.03 — ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА НА СЪОТВЕТНИТЕ КРЕДИТНИ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА ЦЕЛИТЕ НА ИЗЧИСЛЕНИЕТО НА СПЕЦИФИЧНИЯ ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН БУФЕР (CR GB 3)
 - 3.4.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 3.4.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
- 3.5. С 10.01 и С 10.02 — ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ СЪГЛАСНО ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR EQU IRB 1 и CR EQU IRB 2)
 - 3.5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 3.5.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ (ПРИЛОЖИМИ И КЪМ CR EQU IRB 1 И КЪМ CR EQU IRB 2)
- 3.6. С 11.00 — РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ ДОСТАВКАТА (CR SETT)
 - 3.6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 3.6.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
- 3.7. С 12.00 — КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC SA)
 - 3.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 3.7.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
- 3.8. С 13.00 — КРЕДИТЕН РИСК — СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC IRB)
 - 3.8.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 3.8.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
- 3.9. С 14.00 — ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS)
 - 3.9.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 3.9.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
- 4. ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК
 - 4.1. С 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)
 - 4.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 4.1.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
 - 4.2. С 17.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS)
 - 4.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 4.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

▼ M3

- 5. ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК
 - 5.1. С 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. С 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. С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA STR)
 - 5.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 5.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
 - 5.4. С 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. С 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. С 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. С 24.00 — ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (MKR IM)
 - 5.7.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 5.7.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ
 - 5.8. С 25.00 — РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA)
 - 5.8.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО КОНКРЕТНИ ПОЗИЦИИ

▼ M3**ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ**

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ
 - 1.1. СТРУКТУРА
 1. Като цяло, рамката се състои от пет групи образци:
 - а) капиталова адекватност, общ преглед на изискуемия капитал; обща рисква експозиция;
 - б) групова платежоспособност, общ преглед на изпълнението на изискванията за платежоспособност от всички отделни субекти, включени в консолидационния обхват на отчитащото се 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 при корекция на кредитната оценка — ККО);
 - д) операционен риск.
 2. За всеки образец са представени препратки към нормативни документи. Настоящите насоки за изпълнение на общата отчетна рамка включват допълнителна подробна информация за по-общите аспекти на отчитането по група образци, указания за конкретни позиции, както и примери и правила за утвърждаване.
 3. Институциите се отчитат само по образците, които са уместни, в зависимост от 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 таблицата по-долу. Тези цифрови кодове се използват широко в правилата за утвърждаване.
 5. В указанията се съблюдават следните общи означения: {Образец;Ред;Колона}.
 6. В случай на утвърждаване в рамките на даден образец, при което се използват само елементи от модела за описание на данните (DPM) от този образец, 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 се извършва утвърждаване на посочените преди това редове или колони.
 - 1.3. УСТАНОВЕНИ ЗНАЦИ
 9. Всяка сума, с която се увеличават собствените средства или капиталовите изисквания, се отчита като положителна стойност. И обратно, всяка сума, с която се намалява общият размер на собствените средства или капиталовите изисквания, се отчита като отрицателна стойност. При наличие на отрицателен знак (–) пред дадена обозначена позиция не се очаква отчитане на положително число по нея.

▼ M3

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. ОБЩ ПРЕГЛЕД НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ (СА)
 - 1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 10. Образците СА съдържат информация относно свързаните с първи стълб разпоредби относно числителите (собствени средства, капитал от първи ред, базов собствен капитал от първи ред), знаменателя (капиталови изисквания) от съотношенията за капиталова адекватност и преходните разпоредби, и са структурирани в пет образци:
 - а) Образец СА1 съдържа размера на собствените средства на институциите, разпределени по позициите, необходими, за да се получи този размер. Полученият размер на собствените средства включва съвкупния ефект на преходните разпоредби по видове капитал.
 - б) Образец СА2 представя в резюме общите размери на рисковите експозиции (съгласно определението в член 92, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ).
 - в) Образец СА3 съдържа съотношенията, за които в РКИ се посочва минимално равнище и някои други, свързани с тях, данни.
 - г) Образец СА4 съдържа поясняващи позиции, необходими за изчисляването на позициите от СА1, както и информацията относно капиталовите буфери съгласно Директивата за капиталовите изисквания (ДКИ).
 - д) Образец СА5 съдържа данните, необходими за изчисляването на ефекта от преходните разпоредби върху собствените средства. Образец СА5 ще престане да съществува след изтичане на срока на действие на преходните разпоредби.
 11. Образците се прилагат за всички отчитащи се институции, независимо от счетоводните стандарти, които се следват, въпреки че някои елементи в числителя касаят конкретно институциите, които прилагат правила за оценка от типа на предвидените в международните счетоводни стандарти/ международните стандарти за финансово отчитане (МСС/ МСФО). Обикновено информацията в знаменателя е свързана с окончателните резултати, които се отчитат в съответните образци за изчисление на общия размер на рисковите експозиции.
 12. Общият размер на собствените средства се състои от различни видове капитал: капитала от първи ред (сумата от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред) и капитала от втори ред.
 13. Преходните разпоредби се третира по следния начин в образците СА:
 - а) позициите в СА1 са обикновено брутни размери на преходни корекции. Това означава, че цифровите стойности на позициите в СА1 се изчисляват съгласно *заклучителните разпоредби* (т.е. все едно, че не е имало преходни разпоредби), с изключение на елементите, които обобщават ефекта от преходните разпоредби. За всеки вид капитал (т.е. базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред) има по три различни елемента, в които са включени всички корекции, които се дължат на преходни разпоредби.

▼ M3

б) преходните разпоредби могат да повлияят и на недостига на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред (т.е. на прекомерното приспадане от допълнителния капитал от първи ред или от капитала от втори ред по силата съответно на членове 36, параграф 1, буква й) и 56 буква д) от РКИ), като по този начин ефектът от преходните разпоредби може да се отрази непряко върху елементите, при които е налице такъв недостиг.

в) образец СА5 се използва изключително за отчитане на преходните разпоредби.

14. Третирането на изискванията по втори стълб може да се различава в рамките на ЕС (член 104, параграф 2 от ДКИ IV следва да се транспонира в национална нормативна разпоредба). При отчитането на капиталовата адекватност по РКИ се посочва само въздействието на изискванията по втори стълб върху коефициента на капиталова адекватност или минималното съотношение. Изготвянето на подробни отчети съгласно изискванията по втори стълб не попада в правомощията по член 99 от РКИ.

а) Образците СА1, СА2 или СА5 съдържат данни единствено за въпроси от първи стълб.

б) Образец СА3 съдържа обобщени данни за въздействието на допълнителните изисквания по втори стълб върху коефициента на платежоспособност. В едната група се набляга на въздействието на сумите върху съотношенията, докато в другата група се акцентира върху самото съотношение. И двете групи съотношения нямат никаква друга връзка с образците СА1, СА2 или СА5.

в) Образец СА4 съдържа една клетка, касаеща свързаните с втори стълб допълнителни капиталови изисквания. Тази клетка няма връзка с капиталовите съотношения на образец СА3 чрез правила за утвърждаване, а отразява член 104, параграф 2 от ДКИ, в който изрично се споменават допълнителните капиталови изисквания като възможност за решения по втори стълб.

1.2. С 01.00 — СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА (СА1)

1.2.1. Указания относно конкретни позиции

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
010	<p>1. Собствени средства</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 118 и член 72 от РКИ</p> <p>Собствените средства на дадена институция се състоят от сбора на нейния капитал от първи ред и капитал от втори ред.</p>
015	<p>1.1 Капитал от първи ред</p> <p>Член 25 от РКИ</p> <p>Капиталът от първи ред е сборът от базовия собствен капитал от първи ред и допълнителния капитал от първи ред</p>
020	<p>1.1.1 Базов собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 50 от РКИ</p>
030	<p>1.1.1.1 Капиталови инструменти, приемливи като базов собствен капитал от първи ред</p> <p>Членове 26, параграф 1, букви а) и б), 27—30, 36, параграф 1, буква е) и 42 от РКИ</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
040	<p>1.1.1.1.1 Изплатени капиталови инструменти</p> <p>Член 26, параграф 1, буква а) и членове 27—31 от РКИ</p> <p>Включват се капиталовите инструменти на взаимоспомагателни и кооперативни дружества или на други подобни институции (членове 27 и 29 от РКИ).</p> <p>Не се включват премийните резерви, свързани с инструментите.</p> <p>Капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации, се включват, ако са изпълнени всички условия по член 31 от РКИ.</p>
045	<p>1.1.1.1.1* От които: Капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации</p> <p>Член 31 от РКИ</p> <p>Капиталовите инструменти, записани от публичните органи в извънредни ситуации, се включват в базовия собствен капитал от първи ред, ако са изпълнени всички условия по член 31 от РКИ.</p>
050	<p>1.1.1.1.2* Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти</p> <p>Член 28, параграф 1, букви б), л) и м) от РКИ</p> <p>Условията по тези букви отразяват различни ситуации, касаещи капитала, в които е възможно сторниране и по този начин отчетената тук сума може да бъде приета в следващи периоди.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от премийните резерви, свързани с инструментите</p>
060	<p>1.1.1.1.3 Премийни резерви</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 124 и член 26, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е частта, свързана с „Изплатени капиталови инструменти“.</p>
070	<p>1.1.1.1.4 (-) Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ</p> <p>Собствените инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, които се държат от отчитащата се институция или група към датата на отчитане. При спазване на изключенията, предвидени в член 42 от РКИ.</p> <p>Дяловото участие, включено като „Неприемливи капиталови инструменти“, не се отчита на този ред.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва премийните резерви, свързани със собствените акции.</p> <p>Позиции 1.1.1.1.4 до 1.1.1.1.4.3 не включват настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред се отчитат отделно по позиция 1.1.1.1.5.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) Пряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ</p> <p>Инструментите на базовия собствен капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.1.1, държани от институции на консолидираната група</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва позициите в търговския портфейл, изчислени въз основа на нетната дълга позиция, както е посочено в член 42, буква а) от РКИ.</p>
090	<p>1.1.1.1.4.2 (-) Непряко дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ</p>
091	<p>1.1.1.1.4.3 (-) Синтетично дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ</p>
092	<p>1.1.1.1.5 (-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 36, параграф 1, буква е) и член 42 от РКИ</p> <p>Съгласно член 36, параграф 1, буква е) от РКИ, „собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, по отношение на които институцията е поела настоящо или условно задължение за закупуване по силата на съществуващо договорно задължение“ се приспадат.</p>
130	<p>1.1.1.2 Неразпределена печалба</p> <p>Член 26, параграф 1, буква в) и член 26, параграф 2 от РКИ</p> <p>Неразпределената печалба включва неразпределената печалба от предишни години плюс междинната или годишната печалба</p>
140	<p>1.1.1.2.1 Неразпределена печалба от предишни години</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 123 и член 26, параграф 1, буква в) от РКИ</p> <p>В член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ неразпределената печалба се определя като „печалбата или загубата, пренесена от окончателния резултат от дейността съгласно приложимата счетоводна рамка“.</p>
150	<p>1.1.1.2.2 Приемлива печалба или загуба</p> <p>Член 4, параграф 121, член 26, параграф 2 и член 36, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Член 26, параграф 2 от РКИ допуска включването на междинната или годишната печалба като неразпределена печалба, с предварителното съгласие на компетентните органи, ако са изпълнени някои условия.</p> <p>От друга страна, загубите се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред, както е посочено в член 36, параграф 1, буква а) от РКИ.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
160	<p>1.1.1.2.2.1 Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка</p> <p>Член 26, параграф 2 и член 36, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, е печалбата или загубата, отчетена в счетоводния отчет за приходите и разходите.</p>
170	<p>1.1.1.2.2.2 (-) Неприемлива част от междинната или годишната печалба</p> <p>Член 26, параграф 2 от РКИ</p> <p>В този ред не се представя никаква стойност, ако институцията е отчетла загуба за референтния период. Това е така, защото загубата ще бъде изцяло приспадната от базовия собствен капитал от първи ред.</p> <p>Ако институцията отчита печалба, то тя следва да отчита частта, която не е приемлива съгласно член 26, параграф 2 от РКИ (т.е. неаудитираната печалба и очакваните отчисления или дивиденди)</p> <p>Внимание: при печалба сумата за приспадане следва да е най-малкото равна на междинните дивиденди.</p>
180	<p>1.1.1.3 Натрупан друг всеобхватен доход</p> <p>Член 4, параграф 100 и член 26, параграф 1, буква г) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от данъчни отчисления, очаквани към момента на изчисляването и преди прилагането на пруденциални филтри. Сумата, която следва да се отчита, се определя в съответствие с член 13, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 241/2014 на Комисията.</p>
200	<p>1.1.1.4 Други резерви</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 117 и член 26, параграф 1, буква д) от РКИ</p> <p>Други резерви, съгласно определението в РКИ, са „резервите по смисъла на приложимата счетоводна рамка, за които съгласно приложимия счетоводен стандарт се прилага изискването за оповестяване, с изключение на сумите, вече включени в натрупания друг всеобхватен доход или неразпределената печалба“.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, не трябва да включва каквито и да било данъчни отчисления, очаквани към момента на изчисляването.</p>
210	<p>1.1.1.5 Средства за покриване на общите банкови рискове</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 112 и член 26, параграф 1, буква е) от РКИ</p> <p>Средствата за покриване на общите банкови рискове, съгласно определението в член 38 от Директива 86/635/ЕИО, са „тези стойности, които кредитните институции решават да заделят за покриване на такива рискове, тъй като това се налага поради спецификата на банковата дейност и свързания с нея риск“.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, не трябва да включва каквито и да било данъчни отчисления, очаквани към момента на изчисляването.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
220	<p>1.1.1.6 Преходни корекции поради унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 483, параграфи 1—3, и членове 484—487 от РКИ</p> <p>Сумата на капиталовите инструменти унаследени като базов собствен капитал от първи ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от СА5.</p>
230	<p>1.1.1.7 Малцинствено участие в базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 120 и член 84 от РКИ</p> <p>Сборът от всички малцинствени участия в дъщерни предприятия, включен в консолидирания базов собствен капитал от първи ред.</p>
240	<p>1.1.1.8 Преходни корекции поради допълнителни малцинствени участия</p> <p>Членове 479 и 480 от РКИ</p> <p>Корекции на малцинствените участия поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от СА5.</p>
250	<p>1.1.1.9 Корекции на базовия собствен капитал от първи ред поради пруденциални филтри</p> <p>Членове 32—35 от РКИ</p>
260	<p>1.1.1.9.1 (-) Увеличение на собствения капитал, произтичащо от секюритизирани активи</p> <p>Член 32, параграф 1 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, е увеличението на собствения капитал на институцията, произтичащо от секюритизирани активи, съгласно приложимия счетоводен стандарт.</p> <p>Например тази позиция включва бъдещия приход, който води до печалба от продажбата за институцията, а при инициаторите — нетната печалба в резултат на капитализацията на бъдещи приходи от секюритизирани активи, които предоставят кредитни подобрения на позициите в секюритизацията.</p>
270	<p>1.1.1.9.2 Резерв от хеджиране на парични потоци</p> <p>Член 33, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако хеджирането на паричните потоци води до загуба (т.е., ако то намалява счетоводния капитал) и обратно. Следователно, знакът следва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети.</p> <p>Сумата е нетна от данъчни отчисления, очаквани към момента на изчисляването.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
280	<p>1.1.1.9.3 Кумулативна печалба или загуба поради промени в собствения кредитен риск, свързан с оценените по справедлива стойност пасиви</p> <p>Член 33, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск (т.е., ако той намалява счетоводния капитал) и обратно. Следователно, знакът следва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети.</p> <p>Неодитираната печалба не се включва в тази позиция.</p>
285	<p>1.1.1.9.4 Печалби и загуби от преценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви</p> <p>Член 33, параграф 1, буква в) и 33, параграф 2 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, може да е положителна или отрицателна. Тя е положителна, ако има загуба поради промени в собствения кредитен риск и обратно. Следователно, знакът следва да е обратен на този, който се използва в счетоводните отчети.</p> <p>Неодитираната печалба не се включва в тази позиция.</p>
290	<p>1.1.1.9.5 (-) Корекции на стойността поради изискванията за пруденциална оценка</p> <p>Членове 34 и 105 от РКИ</p> <p>Корекции в справедливата стойност на експозициите, включени в търговския портфейл или в банковия портфейл поради по-строги стандарти за пруденциална оценка, предвидени в член 105 от РКИ</p>
300	<p>1.1.1.10 (-) Репутация</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 113, член 36, параграф 1, буква б) и член 37 от РКИ</p>
310	<p>1.1.1.10.1 (-) Репутация, осчетоводена като нематериален актив</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 113 и член 36, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>Репутацията има същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита тук, е същата, която е посочена в баланса.</p>
320	<p>1.1.1.10.2 (-) Репутация, включена при оценката на значителните инвестиции</p> <p>Член 37, буква б) и член 43 от РКИ</p>
330	<p>1.1.1.10.3 Пасиви с отсрочен данък, свързани с репутацията</p> <p>Член 37, буква а) от РКИ</p> <p>Сумата на пасивите с отсрочен данък, които ще бъдат погасени, ако репутацията се обезцени или бъде отписана съгласно приложимия счетоводен стандарт</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
340	<p>1.1.1.11 (-) Други нематериални активи</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 115, член 36, параграф 1, буква б) и член 37, буква а) от РКИ</p> <p>„Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт без репутацията, също съгласно него.</p>
350	<p>1.1.1.11.1 (-) Други нематериални активи преди приспадане на пасиви с отсрочен данък</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 115 и член 36, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>„Други нематериални активи“ са нематериалните активи съгласно приложимия счетоводен стандарт без репутацията, също съгласно него.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита тук, следва да съответства на сумата, отчитана в баланса за нематериалните активи, различни от репутацията.</p>
360	<p>1.1.1.11.2 Пасиви с отсрочен данък, свързани с други нематериални активи</p> <p>Член 37, буква а) от РКИ</p> <p>Сумата на пасивите с отсрочен данък, които ще бъдат погасени, ако нематериалните активи, различни от репутацията, се обезценят или бъдат отписани съгласно съответния счетоводен стандарт</p>
370	<p>1.1.1.12 (-) Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики, без да се включват свързаните данъчни пасиви</p> <p>Членове 36, параграф 1, буква в) и 38 от РКИ</p>
380	<p>1.1.1.13 (-) Недостатъчни корекции за кредитен риск спрямо очаквани загуби при вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Членове 36, параграф 1, буква г), 40, 158 и 159 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, не се намалява от повишаване на стойността на активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, или в резултат на друг допълнителен данъчен ефект, който би могъл да възникне, ако провизиите нараснат до нивото на очакваните загуби (член 40 от РКИ)</p>
390	<p>1.1.1.14 (-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 109, член 36, параграф 1, буква д) и член 41 от РКИ</p>
400	<p>1.1.1.14.1 (-) Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 109, член 36, параграф 1, буква д) от РКИ</p> <p>Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията се определят като „активите на пенсионен фонд или план с предварително определен размер на пенсията, в зависимост от случая, след приспадане на задълженията по същия фонд или план“.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, трябва да съответства на сумата, отчитана в баланса (ако се отчитат поотделно).</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
410	<p>1.1.1.14.2 Пасиви с отсрочен данък, свързани с активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията</p> <p>Член 4, параграф 1, точки 108 и 109, и член 41, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Сумата на пасивите с отсрочен данък, които ще бъдат погасени, ако активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията се обезценят или бъдат отписани съгласно съответния счетоводен стандарт.</p>
420	<p>1.1.1.14.3 Активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, които институцията може да използва без ограничение</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 109 и член 41, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>По тази позиция се представя сума само ако има предварително съгласие на компетентния орган за намаляване на сумата на активите на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, която се приспада.</p> <p>Активите, включени в този ред, получават рисково тегло съгласно изискванията относно кредитния риск.</p>
430	<p>1.1.1.15 (-) Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 122, член 36, параграф 1, буква ж) и член 44 от РКИ</p> <p>Дяловото участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в 1 член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато е налице реципрочна кръстосана позиция, която компетентният орган смята, че е била създадена с цел да се увеличат изкуствено собствените средства на институцията</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на капитала от първи ред при застрахователните дружества.</p>
440	<p>1.1.1.16 (-) Превизионна на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 36, параграф 1, буква й) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се взема директно от позиция в СА 1 „Превизионна на сумата, която се приспада от позициите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителния капитал от първи ред“. Сумата трябва да се приспадне от базовия собствен капитал от първи ред.</p>
450	<p>1.1.1.17 (-) Квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 36, член 36, параграф 1, буква к), подточка i) и членове 89—91 от РКИ</p> <p>По определение, квалифицираните дялови участия са „пряко или непряко дялово участие в дружество, което представлява 10 % или повече от капитала или от правата на глас или което осигурява възможност за упражняване на значително влияние върху управлението на това дружество“.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
	<p>Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка i) от РКИ, те могат, като алтернатива, да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция), или може да им бъде присъдено рисково тегло 1 250 %.</p>
460	<p>1.1.1.18 (-) Секюритизиращи позиции, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %</p> <p>Член 36, параграф 1, буква к), подточка ii), член 243, параграф 1, буква б), 244, параграф 1, буква б), член 258 и член 266, параграф 3 от РКИ</p> <p>Секюритизиращи позиции, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, но като алтернатива е разрешено да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (член 36, параграф 1, буква к), подточка ii) от РКИ). Във втория случай те се отчитат по тази позиция.</p>
470	<p>1.1.1.19 (-) Свободни доставки, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %</p> <p>Член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) и член 379, параграф 3 от РКИ</p> <p>За свободните доставки се прилага рисково тегло 1 250 % след изтичането на 5 дни след второто договорно плащане или доставка до приключването на сделката, съгласно изискванията за собствени средства във връзка с риск във връзка със сетълмента. Като алтернатива е разрешено те да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (член 36, параграф 1, буква к), подточка iii) от РКИ). Във втория случай те се отчитат по тази позиция.</p>
471	<p>1.1.1.20 (-) Позиции в съвкупност от активи, за които институцията не може да определи рисковото тегло чрез вътрешнорейтинговия подход и за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %</p> <p>Член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) и член 153, параграф 8 от РКИ</p> <p>Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка iv) от РКИ те могат, като алтернатива, да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция), или да им се присъжда рисково тегло 1 250 %.</p>
472	<p>1.1.1.21 (-) Експозиции в капиталови инструменти съгласно подхода на вътрешните модели, за които може като алтернатива да се прилага рисково тегло 1 250 %</p> <p>Член 36, параграф 1, буква к), подточка v) и член 155, параграф 4 от РКИ</p> <p>Съгласно член 36, параграф 1, буква к), подточка v) от РКИ те могат, като алтернатива, да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред (като се използва тази позиция), или да им се присъжда рисково тегло 1 250 %.</p>
480	<p>1.1.1.22 (-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 36, параграф 1, буква д), членове 43—46, член 49, параграф 2 и 3 и член 79 от РКИ</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
	<p>Делът на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията няма значителни инвестиции, които трябва да се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред.</p> <p>Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 2 и 3)</p>
490	<p>1.1.1.23 (-) Подлежащи на приспадане активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики</p> <p>Член 36, параграф 1, буква в); член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Частта от активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики (без да се включва частта от свързаните пасиви с отсрочен данък, отнесени към активите с отсрочен данък, които произтичат от временни разлики, съгласно член 38, параграф 5, буква б) от РКИ), която трябва да бъде приспадната като се приложи прагът от 10 % съгласно член 48, параграф 1, буква а) от РКИ.</p>
500	<p>1.1.1.24 (-) Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27; член 36, параграф 1, буква и); членове 43, 45; 47, член 48, параграф 1, буква б); член 49, параграфи 1—3 и член 79 от РКИ</p> <p>Делът на позициите на институцията в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията има значителни инвестиции, които трябва да се приспадат като се приложи прага от 10 % съгласно член 48, параграф 1, буква б) от РКИ.</p> <p>Вж. алтернативите на приспадането, когато се прилага консолидация (член 49, параграфи 1, 2 и 3).</p>
510	<p>1.1.1.25 (-) Сума, надхвърляща прага от 17,65 %</p> <p>Член 48, параграф 1 от РКИ</p> <p>Частта от активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, и преките и непреките позиции на институцията в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията има значителни инвестиции, които трябва да се приспадат като се приложи прагът от 17,65 % съгласно член 48, параграф 1 от РКИ.</p>
520	<p>1.1.1.26 Други преходни корекции на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Членове 469—472, 478 и 481 от РКИ</p> <p>Корекции на приспаданията, дължащи се на преходни разпоредби. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от СА5.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
524	<p>1.1.1.27 Допълнителни приспадания от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на член 3 от РКИ</p> <p>Член 3 от РКИ</p>
529	<p>1.1.1.28 Елементи на или приспадания от базовия собствен капитал от първи ред — други</p> <p>Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на отчетността. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно отчитането на конкретни елементи на капитала/приспадания в приложимия в момента образец СА1. Следователно, този ред се попълва само ако елемент от базовия собствен капитал от първи ред, съответно приспадането на елемент от базовия собствен капитал от първи ред, не може да се отнесе към някой от редове 020—524.</p> <p>Тази клетка не може да се използва за отчитането на елементи на/приспадания от капитала, които не попадат в приложното поле на РКИ, към изчисляването на коефициентите на капиталова адекватност (например завеждането на елементи/приспадания от капитала на местно ниво, които са извън приложното поле на РКИ).</p>
530	<p>1.1.2 ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 61 от РКИ</p>
540	<p>1.1.2.1 Капиталови инструменти, приемливи като допълнителен капитал от първи ред</p> <p>Член 51 буква а), членове 52—54, член 56 буква а) и член 57 от РКИ</p>
550	<p>1.1.2.1.1 Изплатени капиталови инструменти</p> <p>Член 51, буква а) и членове 52—54 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от премийните резерви, свързани с инструментите</p>
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти</p> <p>Член 52, параграф 1, букви в), д) и е) от РКИ</p> <p>Условията по тези букви отразяват различни ситуации, касаещи капитала, в които е възможно сторниране и по този начин отчетената тук сума може да бъде приета в следващи периоди.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от премийните резерви, свързани с инструментите</p>
570	<p>1.1.2.1.3 Премийни резерви</p> <p>Член 51, буква б) от РКИ</p> <p>Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е частта, свързана с „Изплатени капиталови инструменти“.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ</p> <p>Собствените инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които се държат от отчитащата се институция или група към датата на отчитане. При спазване на изключенията, предвидени в член 57 от РКИ.</p> <p>Дяловото участие, включено като „Неприемливи капиталови инструменти“, не се отчита на този ред.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва премийните резерви, свързани със собствените акции.</p> <p>Позиции 1.1.2.1.4—1.1.2.1.4.3 не включват настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред. Настоящите или условните задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред се отчитат отделно по позиция 1.1.2.1.5.</p>
590	<p>1.1.2.1.4.1 (-) Пряко дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ</p> <p>Инструменти на допълнителния капитал от първи ред, включени по позиция 1.1.2.1.1, държани от институции от консолидираната група.</p>
620	<p>1.1.2.1.4.2 (-) Непряко дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 52, параграф 1, буква б), подточка ii), член 56, буква а) и член 57 от РКИ</p>
621	<p>1.1.2.1.4.3 (-) Синтетично дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, член 52, параграф 1, буква б), член 56, буква а) и член 57 от РКИ</p>
622	<p>1.1.2.1.5 (-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 56, буква а) и член 57 от РКИ</p> <p>Съгласно член 56, буква а) от РКИ „собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които дадена институция може да бъде задължена да купува в резултат на съществуващи договорни задължения“ се приспадат.</p>
660	<p>1.1.2.2 Преходни корекции, дължащи се на унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 483, параграфи 4 и 5, членове 484 — 487, 489 и 491 от РКИ</p> <p>Сумата на капиталовите инструменти унаследени като допълнителен капитал от първи ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от СА5.</p>

▼ МЗ

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
670	<p>1.1.2.3 Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Членове 83, 85 и 86 от РКИ</p> <p>Сборът от всички суми на квалифицирания капитал от първи ред на дъщерните дружества, който е включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред.</p> <p>Включва се приемливият допълнителен капитал от първи ред, емитиран от дружество със специална цел (член 83 от РКИ).</p>
680	<p>1.1.2.4 Преходни корекции поради допълнително признаване в допълнителния капитал от първи ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия</p> <p>Член 480 от РКИ</p> <p>Корекции на квалифицирания капитал от първи ред, включен в консолидирания допълнителен капитал от първи ред поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от СА5.</p>
690	<p>1.1.2.5 (-) Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 122, член 56, буква б) и член 58 от РКИ</p> <p>Участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), при наличие на реципрочна кръстосана позиция, която компетентният орган смята, че е била създадена с цел да се увеличат изкуствено собствените средства на институцията.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се изчислява въз основа на brutните дълги позиции и включва позициите на собствените средства в допълнителния капитал от първи ред при застрахователните дружества.</p>
700	<p>1.1.2.6 (-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 56, буква в); членове 59, 60 и 79 от РКИ</p> <p>Делът на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията няма значителни инвестиции, които трябва да бъдат приспаднати от допълнителния капитал от първи ред.</p>
710	<p>1.1.2.7 (-) Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 56, буква г), членове 59 и 79 от РКИ</p> <p>Дялово участие на институцията в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
720	<p>1.1.2.8 (-) Превਿшение на сумата, която се приспада от позициите на капитала от втори ред над капитала от втори ред</p> <p>Член 56, буква д) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се взема директно от СА 1, позиция „Превਿшение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред над капитала от втори ред (който се приспада от допълнителния капитал от първи ред)“.</p>
730	<p>1.1.2.9 Други преходни корекции на допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Членове 474, 475, 478 и 481 от РКИ</p> <p>Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от СА5.</p>
740	<p>1.1.2.10 Превਿшение на сумата, която се приспада от елементите на допълнителния капитал от първи ред над допълнителен капитал от първи ред (който се приспада от базовия собствен капитал от първи ред)</p> <p>Член 36, параграф 1, буква й) от РКИ</p> <p>Допълнителният капитал от първи ред не може да бъде отрицателен, но е възможно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред да са по-големи от допълнителния капитал от първи ред плюс свързаните с него премийни резерви. Когато това се случи, допълнителният капитал от първи ред трябва да бъде равен на нула, а превਿшението на приспаданията от допълнителния капитал от първи ред следва да бъде приспаданото от базовия собствен капитал от първи ред.</p> <p>С тази позиция се постига резултат, при който сборът от позиции 1.1.2.1 — 1.1.2.12 никога не е по-малък от нула. Тогава, ако в този елемент се появи положителна стойност, то стойността в позиция 1.1.1.16 ще бъде обратната на нея.</p>
744	<p>1.1.2.11 Допълнителни приспадания от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на член 3 от РКИ</p> <p>Член 3 от РКИ</p>
748	<p>1.1.2.12 Елементи на или приспадания от допълнителния капитал от първи ред — други</p> <p>Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на отчетността. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно отчитането на конкретни елементи на капитала/приспадания в приложимия в момента образец СА1. Следователно, този ред се попълва само ако елемент от допълнителния капитал от първи ред, съответно приспадането на елемент от допълнителния капитал от първи ред, не може да се отнесе към някой от редове 530—744.</p> <p>Тази клетка не може да се използва за отчитането на елементи на/приспадания от капитала, които не попадат в приложното поле на РКИ, към изчисляването на коефициентите на капиталова адекватност (например завеждането на елементи/приспадания от капитала на местно ниво, които са извън приложното поле на РКИ)!</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
750	<p>1.2 КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</p> <p>Член 71 от РКИ</p>
760	<p>1.2.1 Капиталови инструменти и подчинени заеми, приемливи като капитал от втори ред</p> <p>Член 62, буква а), членове 63—65, член 66 буква а) и член 67 от РКИ</p>
770	<p>1.2.1.1 Изплатени капиталови инструменти и подчинени заеми</p> <p>Член 62, буква а), членове 63 и 65 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от премийните резерви, свързани с инструментите</p>
780	<p>1.2.1.2 (*) Поясняваща позиция: Неприемливи капиталови инструменти и подчинени заеми</p> <p>Член 63, букви в), д) и е); и член 64 от РКИ</p> <p>Условията по тези букви отразяват различни ситуации, касаещи капитала, в които е възможно сторниране и по този начин отчетената тук сума може да бъде приета в следващи периоди.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се представя нетно от премийните резерви, свързани с инструментите</p>
790	<p>1.2.1.3 Премийни резерви</p> <p>Член 62, буква б) и член 65 от РКИ</p> <p>Премийните резерви имат същото значение, както в приложимия счетоводен стандарт.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е частта, свързана с „Изплатени капиталови инструменти“.</p>
800	<p>1.2.1.4 (-) Собствени инструменти на капитала от втори ред</p> <p>Член 63, буква б), подточка i), член 66, буква а) и член 67 от РКИ</p> <p>Собствени инструменти на капитала от втори ред, държани от отчеташката се институция или група към датата на отчитане. При спазване на изключенията, предвидени в член 67 от РКИ.</p> <p>Дяловото участие, включено като „Неприемливи капиталови инструменти“, не се отчита на този ред.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва премийните резерви, свързани със собствените акции.</p> <p>Позиции 1.2.1.4—1.2.1.4.3 не включват настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред. Настоящите или условни задължения за закупуване собствени инструменти на капитала от втори ред се отчитат отделно в позиция 1.2.1.5.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
810	<p>1.2.1.4.1 (-) Пряко дялово участие в инструменти на капитала от втори ред</p> <p>Член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ</p> <p>Инструментите на капитала от втори ред, включени в позиция 1.2.1.1, държани от институции на консолидираната група.</p>
840	<p>1.2.1.4.2 (-) Непряко дялово участие в инструменти на капитала от втори ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ</p>
841	<p>1.2.1.4.3 (-) Синтетично дялово участие в инструменти на капитала от втори ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, член 63, буква б), член 66, буква а) и член 67 от РКИ</p>
842	<p>1.2.1.5 (-) Настоящи или условни задължения за закупуване на собствени инструменти на капитала от втори ред</p> <p>Член 66, буква а) и член 67 от РКИ</p> <p>Съгласно член 66, буква а) от РКИ „собствени инструменти на капитала от втори ред, които дадена институция може да бъде задължена да закупи в резултат на съществуващи договорни задължения“ се приспадат.</p>
880	<p>1.2.2 Преходни корекции поради унаследени инструменти на капитала от втори ред и подчинени заеми</p> <p>Член 483, параграфи 6 и 7, членове 484, 486, 488, 490 и 491 от РКИ</p> <p>Сумата на капиталовите инструменти, унаследени като капитал от втори ред и обект на преходно третиране във връзка с това. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от СА5.</p>
890	<p>1.2.3 Инструменти, емитирани от дъщерни предприятия, които се признават в капитала от втори ред</p> <p>Членове 83, 87 и 88 от РКИ</p> <p>Сборът от всички суми на квалифицираните собствени средства на дъщерните дружества, който е включен в консолидирания капитал от втори ред.</p> <p>Включва се приемливият допълнителен капитал от втори ред, емитиран от дружество със специална цел (член 83 от РКИ).</p>
900	<p>1.2.4 Преходни корекции поради допълнителни признаване в капитала от втори ред на инструменти, емитирани от дъщерни предприятия</p> <p>Член 480 от РКИ</p> <p>Корекции на квалифицираните собствени средства, включени в консолидирания капитал от втори ред поради преходни разпоредби. Тази позиция се получава директно от СА5.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
910	<p>1.2.5 Превизиение на провизиите над очакваните приемливи загуби при вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Член 62, буква г) от РКИ</p> <p>За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по вътрешнорейтинговия подход, тази позиция съдържа положителни суми, които се резултат от сравнението между провизиите и очакваните загуби, които са приемливи като капитал от втори ред.</p>
920	<p>1.2.6 Корекции за общия кредитен риск по стандартизирания подход</p> <p>Член 62, буква в) от РКИ</p> <p>За институциите, изчисляващи размера на рисково претеглените експозиции по стандартния подход, тази позиция съдържа корекциите за общия кредитен риск, приемливи като капитал от втори ред.</p>
930	<p>1.2.7 (-) Реципрочни кръстосани позиции в капитала от втори ред</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 122, член 66, буква б) и член 68 от РКИ</p> <p>Дялово участие в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато е налице реципрочна кръстосана позиция, която компетентният орган смята, че е била създадена с цел да се увеличат изкуствено собствените средства на институцията.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се изчислява въз основа на брутните дълги позиции и включва елементите на собствените средства в капитала от втори и трети ред при застрахователните дружества.</p>
940	<p>1.2.8 (-) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 66, буква в), членове 68 — 70 и 79 от РКИ</p> <p>Делът на позициите на институцията в инструменти на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27, от РКИ), когато институцията няма значителни инвестиции, които трябва да се приспадат от капитала от втори ред.</p>
950	<p>1.2.9 (-) Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 27, член 66, буква г), членове 68, 69 и 79 от РКИ</p> <p>Дяловото участие на институцията в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор (съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 27 от РКИ), когато институцията има значителни инвестиции, се приспадат изцяло.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
960	<p>1.2.10 Други преходни корекции на капитала от втори ред</p> <p>Членове 476—478 и 481 от РКИ</p> <p>Корекции, дължащи се на преходни разпоредби. Сумата, която следва да се отчита, се получава директно от СА5.</p>
970	<p>1.2.11 Превਿшение на сумата, която се приспада от елементите на капитала от втори ред над капитала от втори ред (който се приспада в допълнителния капитал от първи ред)</p> <p>Член 56, буква д) от РКИ</p> <p>Капиталът от втори ред не може да бъде отрицателен, но е възможно приспаданията от капитала от втори ред да са по-големи от капитала от втори ред плюс свързаните с него премийни резерви. Когато това се случи, капиталът от втори ред трябва да бъде равен на нула, а превਿшението на приспаданията от капитала от втори ред следва да бъде приспаданото от допълнителния капитал от първи ред.</p> <p>С тази позиция се постига резултат, при който сборът от позиции 1.2.1 — 1.2.13 никога не е по-малък от нула. Ако в този елемент се появи положителна стойност, стойността по позиция 1.1.2.8 следва да бъде обратната на нея.</p>
974	<p>1.2.12 (-) Допълнителни приспадания от капитала от втори ред, дължащи се на член 3 от РКИ</p> <p>Член 3 от РКИ</p>
978	<p>1.2.13 Елементи на или приспадания от капитала от втори ред — други</p> <p>Този ред е предвиден, за да се осигури гъвкавост единствено за целите на отчетността. Той се попълва единствено в редките случаи, когато няма окончателно решение относно отчитането на конкретни елементи на капитала/приспадания в приложимия в момента образец СА1. Следователно, този ред се попълва само ако елемент от капитала от втори ред, съответно приспадането на елемент от капитала от втори ред не може да се отнесе към някой от редове 750—974.</p> <p>Тази клетка не може да се използва за отчитането на елементи на/приспадания от капитала, които не попадат в приложното поле на РКИ, към изчисляването на коефициентите на капиталова адекватност (например завеждането на елементи/приспадания от капитала на местно ниво, които са извън приложното поле на РКИ).</p>

1.3. С 02.00 — КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СА2)

1.3.1. Указания относно конкретни позиции

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
010	<p>1. ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Членове 92, параграф 3, 95, 96 и 98 от РКИ</p>
020	<p>1* От която: Инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ</p> <p>За инвестиционни посредници по член 95, параграф 2 и член 98 от РКИ</p>
030	<p>1** От която: Инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ</p> <p>За инвестиционни посредници по член 96, параграф 2 и член 97 от РКИ</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
040	1.1 РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ Член 92, параграф 3, букви а) и е) от РКИ
050	1.1.1 Стандартизиран подход (SA) Образци CR SA и SEC SA на ниво общи експозиции.
060	1.1.1.1 Класове експозиции при стандартизирания подход с изключение на секюритизиращи позиции Образец CR SA на ниво общи експозиции. Класовете експозиции при прилагане на стандартизирания подход са тези, споменати в член 112 от РКИ с изключение на секюритизиращите позиции.
070	1.1.1.1.01 Експозиции към централни правителства или централни банки Вж. образец CR SA
080	1.1.1.1.02 Експозиции към регионални правителства или местни органи на власт Вж. образец CR SA
090	1.1.1.1.03 Експозиции към субекти от публичния сектор Вж. образец CR SA
100	1.1.1.1.04 Експозиции към многостранни банки за развитие Вж. образец CR SA
110	1.1.1.1.05 Експозиции към международни организации Вж. образец CR SA
120	1.1.1.1.06 Експозиции към институции Вж. образец CR SA
130	1.1.1.1.07 Експозиции към предприятия Вж. образец CR SA
140	1.1.1.1.08 Експозиции на дребно Вж. образец CR SA
150	1.1.1.1.09 Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти Вж. образец CR SA
160	1.1.1.1.10 Експозиции в неизпълнение Вж. образец CR SA
170	1.1.1.1.11 Високо рискови експозиции Вж. образец CR SA
180	1.1.1.1.12 Експозиции към покрити облигации Вж. образец CR SA
190	1.1.1.1.13 Вземания от институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка Вж. образец CR SA
200	1.1.1.1.14 Експозиции към предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) Вж. образец CR SA

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
210	1.1.1.1.15 Експозиции в капиталови инструменти Вж. образец CR SA
211	1.1.1.1.16 Други позиции Вж. образец CR SA
220	1.1.1.2 Секюритизиращи позиции при стандартизирания подход (SA) Образец CR SEC SA на ниво общо за видовете секюритизация
230	1.1.1.2.* От които: пресекюритизация Образец CR SEC SA на ниво общо за видовете секюритизация
240	1.1.2 Вътрешнорейтингов подход (IRB)
250	1.1.2.1 Вътрешнорейтингови подходи, когато не се използват нито собствени оценки за загуба при неизпълнение, нито конверсионни коефициенти Образец CR IRB на ниво общи експозиции (когато не се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или кредитни конверсионни коефициенти)
260	1.1.2.1.01 Централни правителства и централни банки Вж. образец CR IRB
270	1.1.2.1.02 Институции Вж. образец CR IRB
280	1.1.2.1.03 Предприятия — МСП (малки и средни предприятия) Вж. образец CR IRB
290	1.1.2.1.04 Предприятия — Специализирано кредитиране Вж. образец CR IRB
300	1.1.2.1.05 Предприятия — Други Вж. образец CR IRB
310	1.1.2.2 Вътрешнорейтингови подходи, когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или конверсионни коефициенти Образец CR IRB на ниво общи експозиции (когато се използват собствени оценки за загуба при неизпълнение и/или кредитни конверсионни коефициенти)
320	1.1.2.2.01 Централни правителства и централни банки Вж. образец CR IRB
330	1.1.2.2.02 Институции Вж. образец CR IRB
340	1.1.2.2.03 Предприятия — МСП Вж. образец CR IRB

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
350	1.1.2.2.04 Предприятия — Специализирано кредитиране Вж. образец CR IRB
360	1.1.2.2.05 Предприятия — Други Вж. образец CR IRB
370	1.1.2.2.06 Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на МСП Вж. образец CR IRB
380	1.1.2.2.07 Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти на субекти различни от МСП Вж. образец CR IRB
390	1.1.2.2.08 Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи Вж. образец CR IRB
400	1.1.2.2. 09 Експозиции на дребно — други МСП Вж. образец CR IRB
410	1.1.2.2.10 Експозиции на дребно — други, различни от МСП Вж. образец CR IRB
420	1.1.2.3 Експозиции в капиталови инструменти по вътрешнорейтинговия подход Вж. образец CR EQU IRB
430	1.1.2.4 Секюритизиращи позиции по вътрешнорейтинговия подход Образец CR SEC IRB на ниво общо за видовете секюритизация
440	1.1.2.4.* От които: пресекюритизация Образец CR SEC IRB на ниво общо за видовете секюритизация
450	1.1.2.5 Други активи без кредитни задължения Сумата, която следва да се отчита, е размерът на рисковото претеглената експозиция, изчислен съгласно член 156 от РКИ.
460	1.1.3 Размер на рисковата експозиция за вноските в гаранционния фонд на ЦК Членове 307—309 от РКИ
490	1.2 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКА Членове 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и 92, параграф 4, буква б) от РКИ
500	1.2.1 Риск във връзка със сетълмента/доставка при банковия портфейл Вж. образец CR SETT
510	1.2.2 Риск във връзка със сетълмента/доставка при търговския портфейл Вж. образец CR SETT

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
520	<p>1.3 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</p> <p>Членове 92, параграф 3, букви б), подточка i) и буква в), подточка i) и подточка iii), и 92, параграф 4, буква б) от РКИ</p>
530	<p>1.3.1 Рисква експозиция за позиционен, валутен и стоков риск при стандартизираните подходи (SA)</p>
540	<p>1.3.1.1 Търгувани дългови инструменти</p> <p>Образец MKR SA TDI на ниво всички валути.</p>
550	<p>1.3.1.2 Капиталови инструменти</p> <p>Образец MKR SA EQU на ниво всички национални пазари.</p>
560	<p>1.3.1.3 Валутни сделки</p> <p>Вж. образец MKR SA FX</p>
570	<p>1.3.1.4 Стоки</p> <p>Вж. образец MKR SA COM</p>
580	<p>1.3.2 Рисква експозиция за валутен и стоков риск при подхода на вътрешните модели (IM)</p> <p>Вж. образец MKR IM.</p>
590	<p>1.4 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)</p> <p>Член 92, параграф 3, буква д) и 92, параграф 4, буква б) от РКИ За инвестиционните посредници по член 95, параграф 2, член 96, параграф 2 и член 98 от РКИ тази позиция следва да е нула.</p>
600	<p>1.4.1 Подход на базисния индикатор (BIA) на операционния риск (OpR)</p> <p>Вж. образец OPR.</p>
610	<p>1.4.2 Стандартизиран (TSA)/Алтернативен стандартизиран (ASA) подход при операционния риск</p> <p>Вж. образец OPR.</p>
620	<p>1.4.3 Усъвършенствани подходи за измерване (AMA) на операционния риск</p> <p>Вж. образец OPR.</p>
630	<p>1.5 РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ</p> <p>Членове 95, параграф 2, 96, параграф 2, 97 и 98, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Само за инвестиционните посредници, посочени в член 95, параграф 2, член 96 параграф 2 и член 98 от РКИ. Вж. също член 97 от РКИ</p> <p>Инвестиционните посредници, посочени в член 96 от РКИ, отчитат сумата, посочена в член 97, умножена по 12,5.</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
	<p>Инвестиционните посредници, посочени в член 95 от РКИ, отчитат:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ако сумата, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от РКИ, е по-голяма от сумата, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от РКИ, сумата, която следва да се отчита, е нула. — Ако сумата, посочена в член 95, параграф 2, буква б) от РКИ е по-голяма от сумата, посочена в член 95, параграф 2, буква а) от РКИ, сумата, която следва да се отчита, е резултатът от изваждането на втората сума от първата.
640	<p>1.6 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА</p> <p>Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ. Вж. образец CVA.</p>
650	<p>1.6.1 Усъвършенстван метод</p> <p>Капиталови изисквания за риска при корекция на кредитната оценка (ККО) съгласно член 383 от РКИ. Вж. образец CVA.</p>
660	<p>1.6.2 Стандартизиран метод</p> <p>Капиталови изисквания за риска при корекция на кредитната оценка (ККО) съгласно член 384 от РКИ. Вж. образец CVA.</p>
670	<p>1.6.3. Въз основа на метода на първоначалната експозиция</p> <p>Капиталови изисквания за риска при корекция на кредитната оценка (ККО) съгласно член 385 от РКИ. Вж. образец CVA.</p>
680	<p>1.7 ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ГОЛЕМИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ</p> <p>Членове 92, параграф 3, буква б), подточка ii) и 395 — 401 от РКИ</p>
690	<p>1.8 ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Членове 3, 458 и 459 от РКИ и рискови експозиции, които не могат да се отнесат към някоя от позиции 1.1 — 1.7.</p> <p>Институциите отчитат сумите, необходими за спазване на следното: по-строги пруденциални изисквания, наложени от Европейската комисия, съгласно членове 458 и 459 от РКИ</p> <p>Допълнителни рискови експозиции по силата на член 3 от РКИ</p> <p>Тази позиция не е свързана с образец за данни.</p>
710	<p>1.8.2 От които: Допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 458</p> <p>Член 458 от РКИ</p>
720	<p>1.8.2* От които: изисквания за големи експозиции</p> <p>Член 458 от РКИ</p>
730	<p>1.8.2** От които: поради променени рискови тегла за установяване на съмнително високи цени на активите в сектора на жилищните и търговските имоти</p> <p>Член 458 от РКИ</p>
740	<p>1.8.2*** От които: поради експозиции в рамките на финансовия сектор</p> <p>Член 458 от РКИ</p>
750	<p>1.8.3 От които: Допълнителни по-строги пруденциални изисквания въз основа на член 459</p> <p>Член 459 от РКИ</p>

▼ M3

Ред	Препратки към нормативни документи и указания
760	<p>1.8.4 От които: Допълнителни рискови експозиции по силата на член 3 от РКИ</p> <p>Член 3 от РКИ</p> <p>Допълнителната рискова експозиция включва само допълнителните суми (например, ако дадена експозиция от 100 единици има рисково тегло 20 %, а институцията прилага рисково тегло 50 % в съответствие с член 3 от РКИ, сумата, която следва да се отчита, е 30).</p>

1.4. С 03.00 — СЪОТНОШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВАТА АДЕКВАТНОСТ И РАЗМЕРИ НА КАПИТАЛА (СА3)

1.4.1. Указания относно конкретни позиции

Редове	
010	<p>1 Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 92, параграф 2, буква а) от РКИ</p> <p>Съотношението на базовия собствен капитал от първи ред е базовият собствен капитал от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция.</p>
020	<p>2 Излишък(+)/Недостиг(-) на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Тази позиция показва, в абсолютно изражение, размера на излишъка или недостига на базовия собствен капитал от първи ред във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква а) от РКИ (4,5 %), т.е., без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно съотношението.</p>
030	<p>3 Съотношение на капитала от първи ред</p> <p>Член 92, параграф 2, буква б) от РКИ</p> <p>Съотношението на капитала от първи ред е капиталът от първи ред на институцията, изразен като процент от общата рискова експозиция.</p>
040	<p>4 Излишък(+)/Недостиг(-) на капитал от първи ред</p> <p>Тази позиция показва, в абсолютно изражение, размера на излишъка или недостига на капитал от първи ред във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква б) от РКИ (6 %), т.е., без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно съотношението.</p>
050	<p>5 Съотношение на обща капиталова адекватност</p> <p>Член 92, параграф 2, буква в) от РКИ</p> <p>Съотношението на обща капиталова адекватност представлява собствените средства на институцията, изразени като процент от общата рискова експозиция.</p>
060	<p>6 Излишък(+)/Недостиг(-) на общата стойност на капитала</p> <p>Тази позиция показва, в абсолютно изражение, размера на излишъка или недостига на собствени средства във връзка с изискването в член 92, параграф 1, буква в) от РКИ (8 %), т.е., без да се вземат предвид капиталовите буфери и преходните разпоредби относно съотношението.</p>

▼ M3

Редове	
070	<p>Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред с включени корекции по втори стълб</p> <p>Член 92, параграф 2, буква а) от РКИ и член 104, параграф 2 от ДКИ IV</p> <p>Тази клетка следва да се попълни само ако дадено решение на компетентен орган оказва въздействие върху съотношението на базовия собствен капитал от първи ред.</p>
080	<p>Минимално ниво на съотношението на базовия собствен капитал от първи ред поради корекции по втори стълб</p> <p>Член 104, параграф 2 от ДКИ IV</p> <p>Тази клетка следва да се попълни само ако даден компетентен орган реши, че дадена институция трябва да отговаря на по-високо минимално ниво на съотношение на базовия собствен капитал от първи ред.</p>
090	<p>Съотношение на капитала от първи ред с включени корекции по втори стълб</p> <p>Член 92, параграф 2, буква б) от РКИ и член 104, параграф 2 от ДКИ IV</p> <p>Тази клетка следва да се попълни само ако дадено решение на компетентен орган оказва въздействие върху съотношението на капитала от първи ред.</p>
100	<p>Минимално ниво на съотношението на капитала от първи ред поради корекции по втори стълб</p> <p>Член 104, параграф 2 от ДКИ IV</p> <p>Тази клетка следва да се попълни само ако даден компетентен орган реши, че дадена институция трябва да отговаря на по-високо минимално ниво на съотношение на капитала от първи ред.</p>
110	<p>Съотношение на обща капиталова адекватност с включени корекции по втори стълб</p> <p>Член 92, параграф 2, буква в) от РКИ и член 104, параграф 2 от ДКИ IV</p> <p>Тази клетка следва да се попълни само ако дадено решение на компетентен орган оказва въздействие върху съотношението на обща капиталова адекватност.</p>
120	<p>Минимално ниво на съотношението на обща капиталова адекватност поради корекции по втори стълб</p> <p>Член 104, параграф 2 от ДКИ IV</p> <p>Тази клетка следва да се попълни само ако даден компетентен орган реши, че дадена институция трябва да отговаря на по-високо минимално ниво на съотношение на обща капиталова адекватност.</p>

1.5. С 04.00 — ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ (СА4)

1.5.1. Указания относно конкретни позиции

Редове	
010	<p>1. Общо активи с отсрочен данък</p> <p>Сумата, която се отчита по тази позиция, следва да е равна на сумата, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс.</p>

▼ M3

Редове	
020	<p>1.1 Активи с отсрочен данък, които не се основават на бъдеща печалба</p> <p>Член 39 от РКИ</p> <p>Активите с отсрочен данък, които не се основават на бъдеща печалба, поради което за тях се прилага рисковото тегло.</p>
030	<p>1.2 Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики</p> <p>Членове 36, параграф 1, буква в) и 38 от РКИ</p> <p>Активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, но не произтичат от временни разлики, поради което за тях не се прилага никакъв праг (т.е. те се приспадат изцяло от базовия собствен капитал от първи ред).</p>
040	<p>1.3 Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики</p> <p>Член 36, параграф 1, буква в), член 38 и член 48, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, поради което при приспадането им от базовия собствен капитал от първи ред се прилагат прагове от 10 % и 17,65 % съгласно член 48 от РКИ.</p>
050	<p>2 Общо пасиви с отсрочен данък</p> <p>Сумата, която се отчита по тази позиция, следва да е равна на сумата, посочена в последния заверен/одитиран счетоводен баланс.</p>
060	<p>2.1 Пасиви с отсрочен данък, които не се приспадат от активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба</p> <p>Член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ</p> <p>Пасивите с отсрочен данък, за които не са изпълнени условията по член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ. Следователно, тази позиция включва пасивите с отсрочен данък, с които се намалява сумата на репутацията, други нематериални активи или активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, за които се изисква да бъдат приспаднати и които се отчитат съответно в СА1, по позиции 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 и 1.1.1.14.2.</p>
070	<p>2.2 Пасиви с отсрочен данък, които се приспадат от активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба</p> <p>Член 38 от РКИ</p>
080	<p>2.2.1 Подлежащи на приспадане пасиви с отсрочен данък, свързани с активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики</p> <p>Член 38, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ</p> <p>Пасивите с отсрочен данък, с които може да се намали сумата на активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, съгласно член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ и не са отнесени към активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, съгласно член 38, параграф 5 от РКИ.</p>

▼ M3

Редове	
090	<p>2.2.2 Подлежащи на приспадане пасиви с отсрочен данък, свързани с активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики</p> <p>Член 38, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ</p> <p>Пасивите с отсрочен данък, с които може да се намали сумата на активите с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба, съгласно член 38, параграфи 3 и 4 от РКИ и са отнесени към активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, съгласно член 38, параграф 5 от РКИ</p>
100	<p>3. Излишък (+) или недостиг (-) в корекциите за кредитен риск, допълнителните корекции на стойността и другите намаления на собствените средства за очаквани загуби от експозиции, които не са в неизпълнение при прилагане на вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Членове 36, параграф 1, буква г), 62, буква г), 158 и 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>
110	<p>3.1 Общо корекции за кредитен риск, допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства, които могат да бъдат включени в изчисляването за размера на очакваните загуби</p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>
120	<p>3.1.1 Корекции за общ кредитен риск</p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>
130	<p>3.1.2 Корекции за специфичен кредитен риск</p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>
131	<p>3.1.3 Допълнителни корекции на стойността и други намаления на собствените средства</p> <p>Членове 34, 110 и 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>
140	<p>3.2 Общо приемливи очаквани загуби</p> <p>Членове 158, параграфи 5, 6 и 10 и 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход. Отчита се само очакваната загуба, свързана с експозиции, които не са в неизпълнение.</p>
145	<p>4 Излишък (+) или недостиг (-) на корекции за специфичен кредитен риск за очаквани загуби, свързани с експозиции в неизпълнение при прилагане на вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Членове 36, параграф 1, буква г), 62, буква г), 158 и 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>

▼ M3

Редове	
150	<p>4.1 Корекции за специфичен кредитен риск и за позиции, които се третираат по подобен начин</p> <p>Член 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход.</p>
155	<p>4.2 Общо приемливи очаквани загуби</p> <p>Членове 158, параграфи 5, 6 и 10 и 159 от РКИ</p> <p>По тази позиция се отчитат единствено институциите, прилагащи вътрешнорейтингов подход. Отчита се само очакваната загуба по експозиции в неизпълнение.</p>
160	<p>5 Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана за превишението на провизията, приемлива като капитал от втори ред</p> <p>Член 62, буква г) от РКИ</p> <p>За институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход съгласно член 62, буква г) от РКИ, размерът на превишението на провизиите (за очаквани загуби), приемливи за включване в капитала от втори ред е ограничен на 0,6 % от рисково претеглените експозиции, изчислени по вътрешнорейтинговия подход.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е размерът на рисково претеглените експозиции, (т.е. без да се умножава по 0,6 %), който е основата за изчисляване на тавана.</p>
170	<p>6 Общо бруто резерв, който може да бъде включен в капитала от втори ред</p> <p>Член 62, буква в) от РКИ</p> <p>Тази позиция включва корекциите за общия кредитен риск, които са приемливи за включване в капитала от втори ред, преди тавана.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, следва да е бруто от данъчни ефекти.</p>
180	<p>7 Рисково претеглени експозиции за изчисляване на тавана на резерва, приемлив като капитал от втори ред</p> <p>Член 62, буква в) от РКИ</p> <p>Съгласно член 62, буква в) от РКИ, за корекциите за кредитен риск, приемливи за включване в капитала от втори ред, е валиден таван от 1,25 % от рисково претеглените експозиции.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита по тази позиция, е размерът на рисково претеглените експозиции, (т.е. без да се умножава по 1,25 %), който е основата за изчисляване на тавана.</p>
190	<p>8 Праг, който не подлежи на приспадане от дялово участие в предприятия от финансовия сектор, когато дадена институция няма значителни инвестиции</p> <p>Член 46, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Тази позиция съдържа прага, до който не се приспада дялово участие в предприятие от финансовия сектор, когато дадена институция няма значителни инвестиции. Тя е равна на сумата от всички елементи, които съставляват основата на прага, умножена по 10 %.</p>

▼ M3

Редове	
200	<p>9 Праг от 10 % от базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 48, параграф 1, букви а) и б) от РКИ</p> <p>Тази позиция съдържа прага от 10 % за дялово участие в предприятия от финансовия сектор, когато дадена институция има значителни инвестиции, и за активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики.</p> <p>Тя е равна на сумата от всички елементи, които съставляват основата на прага, умножена по 10 %.</p>
210	<p>10 Праг от 17,65 % от базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 48, параграф 1 от РКИ</p> <p>Тази позиция съдържа прага от 17,65 % за дялово участие в предприятия от финансовия сектор, когато дадена институция има значителни инвестиции, и за активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики, който се прилага след прага от 10 %.</p> <p>Прагът се изчислява така, че сумата от двете позиции, която се признава, не трябва да превишава 15 % от базовия собствен капитал от първи ред, изчислена след всички приспадания, без да се включва каквато и да било корекция, дължаща се на преходни разпоредби.</p>
225	<p>11.1 Приемлив капитал за целите на квалифицирани дялови участия извън финансовия сектор</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 71, буква а)</p>
226	<p>11.2 Приемлив капитал за целите на големи експозиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 71, буква б)</p>
230	<p>12 Дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции</p> <p>Членове 44—46 и 49 от РКИ</p>
240	<p>12.1 Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Членове 44, 45, 46 и 49 от РКИ</p>
250	<p>12.1.1 Брутно пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Членове 44, 46 и 49 от РКИ</p> <p>Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, с изключение на:</p> <p>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко;</p> <p>б) сумите, свързани с инвестициите, за които се прилага някоя от алтернативите по член 49; и</p> <p>в) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.</p>

▼ M3

Редове	
260	<p>12.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с прякото брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 45 от РКИ</p> <p>Член 45 от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
270	<p>12.2 Непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 44 и 45 от РКИ</p>
280	<p>12.2.1 Брутно непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 44 и 45 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор, което приема формата на участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция в капиталови инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите.</p> <p>Не се включва дяловото участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.</p>
290	<p>12.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 45 от РКИ</p> <p>Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
291	<p>12.3.1 Синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ</p>
292	<p>12.3.2 Брутно синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ</p>
293	<p>12.3.3 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетичното брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от РКИ</p>
300	<p>13 Дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции</p> <p>Членове 58—60 от РКИ</p>

▼ M3

Редове	
310	<p>13.1 Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Членове 58, 59 и член 60 параграф 2 от РКИ</p>
320	<p>13.1.1 Брутно пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 58 и член 60, параграф 2 от РКИ</p> <p>Прякото дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, с изключение на:</p> <p>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; и</p> <p>б) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 56, буква б) от РКИ.</p>
330	<p>13.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 59 от РКИ</p> <p>Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
340	<p>13.2 Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ</p>
350	<p>13.2.1 Брутно непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор, което приема формата на участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция в капиталови инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите.</p> <p>Не се включва дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 56, буква б) от РКИ.</p>
360	<p>13.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 59 от РКИ</p> <p>Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
361	<p>13.3 Синтетично дялово участие на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ</p>

▼ M3

Редове	
362	<p>13.3.1 Брутно синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ</p>
363	<p>13.3.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетичното брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от РКИ</p>
370	<p>14. Дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции</p> <p>Членове 68—70 от РКИ</p>
380	<p>14.1 Пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Членове 68, 69 и член 70 параграф 2 от РКИ.</p>
390	<p>14.1.1 Брутно пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 68 и член 70, параграф 2 от РКИ</p> <p>Прякото дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, с изключение на:</p> <p>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко; и</p> <p>б) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 66, буква б) от РКИ.</p>
400	<p>14.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 69 от РКИ</p> <p>Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
410	<p>14.2 Непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ</p>
420	<p>14.2.1 Брутно непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталови инструменти на предприятия от финансовия сектор, което приема формата на участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция в капиталови инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите.</p> <p>Не се включва дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 66, буква б) от РКИ.</p>

▼ M3

Редове	
430	<p>14.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 69 от РКИ</p> <p>Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
431	<p>14.3 Синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ</p>
432	<p>14.3.1 Брутно синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ</p>
433	<p>14.3.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от РКИ</p>
440	<p>15 Дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции</p> <p>Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ</p>
450	<p>15.1 Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ</p>
460	<p>15.1.1 Брутно пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Членове 44, 45, 47 и 49 от РКИ</p> <p>Пряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, с изключение на:</p> <p>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко;</p> <p>б) сумите, свързани с инвестициите, за които се прилага някоя от алтернативите по член 49; и</p> <p>в) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.</p>
470	<p>15.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 45 от РКИ</p> <p>Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>

▼ M3

Редове	
480	<p>15.2 Непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 44 и 45 от РКИ</p>
490	<p>15.2.1 Брутно непряко дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 44 и 45 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор, което приема формата на дялово участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция към капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите.</p> <p>Не се включва дяловото участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 36, параграф 1, буква ж) от РКИ.</p>
500	<p>15.2.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непрякото брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 45 от РКИ</p> <p>Член 45, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
501	<p>15.3 Синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ</p>
502	<p>15.3.1 Брутно синтетично дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 44 и 45 от РКИ</p>
503	<p>15.3.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 45 от РКИ</p>
510	<p>16 Дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции</p> <p>Членове 58 и 59 от РКИ</p>
520	<p>16.1 Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Членове 58 и 59 от РКИ</p>

▼ M3

Редове	
530	<p>16.1.1 Брутно пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 58 от РКИ</p> <p>Пряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, с изключение на:</p> <p>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко (член 56, буква г); и</p> <p>б) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 56, буква б) от РКИ.</p>
540	<p>16.1.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 59 от РКИ</p> <p>Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
550	<p>16.2 Непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ</p>
560	<p>16.2.1 Брутно непряко дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 58 и 59 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор, което приема формата на дялово участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция към капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите.</p> <p>Не се включва дяловото участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 56 буква б) от РКИ.</p>
570	<p>16.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 59 от РКИ</p> <p>Член 59, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
571	<p>16.3 Синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ</p>
572	<p>16.3.1 Брутно синтетично дялово участие в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 58 и 59 от РКИ</p>

▼ M3

Редове	
573	<p>16.3.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 59 от РКИ</p>
580	<p>17 Дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, без да се взимат предвид късите позиции</p> <p>Членове 68 и 69 от РКИ</p>
590	<p>17.1 Пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Членове 68 и 69 от РКИ</p>
600	<p>17.1.1 Брутно пряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 68 от РКИ</p> <p>Прякото дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, с изключение на:</p> <p>а) поетите позиции, държани за пет работни дни или по-малко (член 66, буква г); и</p> <p>б) дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 66, буква б) от РКИ.</p>
610	<p>17.1.2 (–) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с пряко брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 69 от РКИ</p> <p>Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
620	<p>17.2 Непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ</p>
630	<p>17.2.1 Брутно непряко дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114, членове 68 и 69 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита е тази на непрякото дялово участие в търговския портфейл на капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор, което приема формата на дялово участие в свързани с индекси ценни книжа. Получава се чрез изчисляване на базисната експозиция към капиталовите инструменти на дружествата от финансовия сектор в индексите.</p> <p>Не се включва дялово участие, което се третира като реципрочна кръстосана позиция съгласно член 66, буква б) от РКИ.</p>

▼ M3

Редове	
640	<p>17.2.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка с непряко брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 114 и член 69 от РКИ</p> <p>Член 69, буква а) от РКИ допуска нетиране на къси позиции в същата базисна експозиция при положение, че падежът на късата позиция съответства на този на дългата позиция или има остатъчен падеж от най-малко една година.</p>
641	<p>17.3 Синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ</p>
642	<p>17.3.1 Брутно синтетично дялово участие в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126, членове 68 и 69 от РКИ</p>
643	<p>17.3.2 (-) Допуснато нетиране на къси позиции във връзка със синтетично брутно дялово участие, включено по-горе</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 126 и член 69 от РКИ</p>
650	<p>18 Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в базовия собствен капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от базовия собствен капитал от първи ред на институцията</p> <p>Член 46, параграф 4, член 48, параграф 4 и член 49, параграф 4 от РКИ</p>
660	<p>19 Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в допълнителния капитал от първи ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от допълнителния капитал от първи ред на институцията</p> <p>Член 60, параграф 4 от РКИ</p>
670	<p>20 Рисково претеглени експозиции, свързани с дялово участие в капитала от втори ред в предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат от капитала от втори ред на институцията</p> <p>Член 70, параграф 4 от РКИ</p>
680	<p>21 Дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 12.1.</p>

▼ M3

Редове	
690	<p>22 Дялово участие в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от базовия собствен капитал от първи ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 15.1.</p>
700	<p>23 Дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 13.1.</p>
710	<p>24 Дялово участие в инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от допълнителния капитал от първи ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 16.1.</p>
720	<p>25 Дялово участие в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от капитала от втори ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 14.1.</p>

▼ M3

Редове	
730	<p>26 Дялово участие в инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции, за които е предоставено временно освобождаване от разпоредбите</p> <p>Член 79 от РКИ</p> <p>Компетентният орган може да предостави временно освобождаване от разпоредбите относно приспаданията от капитала от втори ред, дължащи се на дялово участие в инструменти на конкретно предприятие от финансовия сектор, когато приеме, че това дялово участие е създадено за целите на операция за предоставяне на финансова помощ, предназначена да реорганизира и оздрави това предприятие.</p> <p>Обърнете внимание, че тези инструменти се отчитат и по позиция 17.1.</p>
740	<p>27 Комбинирано изискване за буфер</p> <p>Член 128, параграф 6 от ДКИ</p>
750	<p>Буфер с оглед запазването на капитала</p> <p>Член 128, параграф 1 и член 129 от ДКИ</p> <p>Съгласно член 129, параграф 1, буферът с оглед запазването на капитала е допълнителна сума от базовия собствен капитал от първи ред. Поради факта, че размерът на буфера от 2,5 % е стабилен, в тази клетка следва да се отчита сума.</p>
760	<p>Предпазен буфер, дължащ се на макропруденциален или системен риск, установен на ниво държава членка</p> <p>Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ</p> <p>В тази клетка се отчита сумата на буфера с оглед на макропруденциален или системен риск, установен на ниво държава членка, за което може да бъде отправено искане съгласно член 458 от РКИ в допълнение към буфера с оглед запазването на капитала.</p>
770	<p>Специфичен за институцията антицикличен капиталов буфер</p> <p>Член 128, параграф 2, членове 130, 135-140 от ДКИ</p>
780	<p>Буфер с оглед на системния риск</p> <p>Член 128, параграф 5, членове 133 и 134 от ДКИ</p>
790	<p>Буфер за институциите със системно значение</p> <p>Член 131 от ДКИ</p> <p>Институциите отчитат размера на буфера за институциите със системно значение, която се прилага на консолидирана основа.</p>
800	<p>Буфер за глобалните институции със системно значение</p> <p>Член 128, параграф 3 и член 131 от ДКИ</p>
810	<p>Буфер за други институции със системно значение</p> <p>Член 128, параграф 4 и член 131 от ДКИ</p>

▼ M3

Редове	
820	<p>28 Капиталови изисквания във връзка с корекции по втори стълб</p> <p>Член 104, параграф 2 от ДКИ.</p> <p>Ако компетентният орган реши, че дадена институция трябва да изчисли допълнителни капиталови изисквания поради причини, касаещи Втория стълб, тези допълнителни изисквания се отчитат в тази клетка.</p>
830	<p>29 Начален капитал</p> <p>Членове 12, 28—31 от ДКИ и член 93 от РКИ</p>
840	<p>30 Собствени средства, базирани върху режийни разходи</p> <p>Членове 96, параграф 2, буква б), 97 и 98, параграф 1, буква а) от РКИ</p>
850	<p>31 Първоначални експозиции на ниво, различно от националното</p> <p>Информацията, необходима за изчисляване на прага за отчитане по образец CR GB съгласно член 5, буква а), точка 4) от ПЦК. Изчисляването на прага се извършва на базата на първоначалната експозиция по конверсионни коефициенти.</p> <p>Приема се, че експозициите са на национално ниво, когато са експозиции към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е разположена институцията.</p>
860	<p>32 Общо първоначални експозиции</p> <p>Информацията, необходима за изчисляване на прага за отчитане по образец CR GB съгласно член 5, буква а), точка 4) от ПЦК. Изчисляването на прага се извършва на базата на първоначалната експозиция по конверсионни коефициенти.</p> <p>Приема се, че експозициите са на национално ниво, когато са експозиции към контрагенти, намиращи се в държавата членка, в която е разположена институцията.</p>
870	<p>Корекции на общия размер на собствените средства</p> <p>Член 500, параграф 4 от РКИ</p>
880	<p>Собствени средства, коригирани изцяло с оглед минималния размер по Базел I</p> <p>Член 500, параграф 1, буква б) и член 4 от РКИ</p>
890	<p>Капиталови изисквания с оглед минималния размер по Базел I</p> <p>Член 500, параграф 1, буква б) от РКИ</p>
900	<p>Капиталови изисквания с оглед минималния размер по Базел I — алтернативен стандартизиран подход</p> <p>Член 500, параграфи 2 и 3 от РКИ</p>

1.6. ПРЕХОДНИ РАЗПОРЕДБИ И ВЕЧЕ КЛАСИФИЦИРАНИ ИНСТРУМЕНТИ: ИНСТРУМЕНТИ КОИТО НЕ ПРЕДСТАВЛЯВАТ ДЪРЖАВНА ПОМОЩ (СА 5)

1.6.1. Общи бележки

15. В СА5 се обобщава изчисляването на елементите на собствените средства и приспособленията, подчинени на преходните разпоредби, предвидени в членове 465—491 от РКИ.

▼ M3

16. CA5 е структуриран по следния начин:
 - а) Образец 5.1 обобщава общия размер на корекциите, които следва да се извършат по различните компоненти на собствените средства (отчитани в CA1 съгласно заключителните разпоредби) вследствие на прилагането на преходните разпоредби. Елементите в тази таблица са представени като „корекции“ на различните компоненти на капитала в CA1, за да се отразят въздействията на преходните разпоредби върху компонентите на собствените средства.
 - б) Образец 5.2 предоставя допълнителни данни относно изчисляването на тези вече класифицирани инструменти, които не представляват държавна помощ.
 17. Институциите отчитат в първите четири колони корекциите на базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред и капитала от втори ред, както и сумата, която следва да се третира като рисково претеглени активи. От институциите се изисква също така да отчитат приложимия процент в колона 050 и приложимата сума без отчитането на преходните разпоредби в колона 060.
 18. Институциите отчитат данни в CA5 само в периода, в който се прилагат преходните разпоредби съгласно десета част от РКИ.
 19. Някои от преходните разпоредби изискват приспадане от капитала от първи ред. В такива случаи остатъчната сума от приспадането или приспаданията се прилага спрямо капитала от първи ред, а ако има недостатъчно допълнителен капитал от първи ред, за да се поеме тази сума, то тогава превишението се приспада от базовия собствен капитал от първи ред.
- 1.6.2. C 05.01 — Преходни разпоредби (CA5.1)
20. Институциите отчитат в таблица 5.1 преходните разпоредби относно компонентите на собствените средства, предвидени в членове 465—491 от РКИ, в сравнение с прилагането на заключителните разпоредби, предвидени в дял II на първа част от РКИ.
 21. Институциите отчитат в редове 020—060 информация във връзка с преходните разпоредби за унаследени инструменти. Стойността, която следва да се отчита в колони 010—030 и ред 060 от CA 5.1 може да се получи от съответните раздели на CA 5.2.
 22. Институциите отчитат в редове 070—092 информация във връзка с преходните разпоредби за малцинствени участия и инструменти на допълнителния капитал от първи ред и от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия, (съгласно членове 479 и 480 от РКИ).
 23. В редовете от 100 нататък институциите отчитат информация във връзка с преходните разпоредби относно нереализирани печалби и загуби, приспадания, както и допълнителни филтри и приспадания.
 24. Възможни са случаи, когато преходните приспадания от базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред или капитала от втори ред надхвърлят базовия собствен капитал от първи ред, допълнителния капитал от първи ред или капитала от втори ред на дадена институция. Този ефект — ако произтича от преходни

▼ M3

разпоредби — се отразява в образец CA1, като се използват съответните клетки. Вследствие на това, корекциите в колоните на образец CA5 не включват никакви ефекти на разпространение (spill-over effects) в случай на недостатъчен наличен капитал.

1.6.2.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	Корекции на базовия собствен капитал от първи ред
020	Корекции на допълнителния капитал от първи ред
030	Корекции на капитала от втори ред
040	<p>Корекции, включени в рисково претеглените активи</p> <p>Колона 050 включва съответната остатъчна сума, т.е., преди прилагането на разпоредбите на първа част, глава 2 или 3 от РКИ.</p> <p>Докато колони 010—030 имат пряка връзка с образец CA1, корекциите включени в рисково претеглените активи нямат пряка връзка със съответните образци за кредитния риск. Ако има корекции, произтичащи от преходните разпоредби, в рисково претеглените активи, тези корекции се включват директно в CR SA, CR IRB или CR EQU IRB. Освен това, тези ефекти се отчитат в колона 040 на CA5.1. Поради това тези суми са само поясняващи позиции.</p>
050	Приложим процент
060	<p>Приемливата сума, без да се взимат предвид преходните разпоредби</p> <p>Колона 060 включва сумата на всеки инструмент преди прилагането на преходните разпоредби. Т.е. базисната сума за изчисляване на корекциите.</p>

Редове	
010	<p>1. Общо корекции</p> <p>Този ред отразява общия ефект от преходните корекции в различните видове капитал, плюс рисково претеглените суми, произтичащи от тези корекции</p>
020	<p>1.1 Унаследени инструменти</p> <p>Членове 483—491 от РКИ</p> <p>Този ред отразява общия ефект на инструменти, временно унаследени в различните видове капитал.</p>
030	<p>1.1.1 Унаследени инструменти: Инструменти, които представляват държавна помощ</p> <p>Член 483 от РКИ</p>
040	<p>1.1.1.1 Инструменти, квалифицирани като собствени средства съгласно Директива 2006/48/ЕО</p> <p>Член 483, параграфи 1, 2, 4 и 6 от РКИ</p>
050	<p>1.1.1.2 Инструменти, емитирани от институции, които са регистрирани в държава членка, която изпълнява програма за икономическо преустройство</p> <p>Член 483, параграфи 1, 3, 5, 7 и 8 от РКИ</p>

▼ МЗ

Редове	
060	<p>1.1.2 Инструменти, които не представляват държавна помощ</p> <p>Сумите за отчитане се получават от колона 060 на таблица СА 5.2.</p>
070	<p>1.2 Малцинствени участия и техни еквиваленти</p> <p>Членове 479 и 480 от РКИ</p> <p>Този ред отразява ефектите от преходните разпоредби върху малцинствените участия, приемливи като базов собствен капитал от първи ред; инструментите на квалифицирания капитал от първи ред; приемливи като консолидиран допълнителен капитал от първи ред; и квалифицираните собствени средства, приемливи като консолидиран капитал от втори ред.</p>
080	<p>1.2.1 Капиталови инструменти и позиции, които не се определят като малцинствени участия</p> <p>Член 479 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред, е сумата, която се определя като консолидационни резерви съгласно предишна разпоредба.</p>
090	<p>1.2.2 Временно признаване в консолидираните собствени средства на малцинствени участия</p> <p>Членове 84 и 480 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред е приемливата сума без да се взимат предвид преходните разпоредби.</p>
091	<p>1.2.3 Временно признаване в консолидираните собствени средства на приемливия допълнителен капитал от първи ред</p> <p>Член 85 и 480 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред е приемливата сума без да се взимат предвид преходните разпоредби.</p>
092	<p>1.2.4 Временно признаване в консолидираните собствени средства на квалифицирания капитал от втори ред</p> <p>Член 87 и 480 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред е приемливата сума без да се взимат предвид преходните разпоредби.</p>
100	<p>1.3 Други преходни корекции</p> <p>Членове 467—478 и 481 от РКИ</p> <p>Този ред отразява общия ефект от преходните корекции при приспадането върху различните видове капитал, нереализираните печалби и загуби, допълнителните филтри и приспадания плюс рисково претеглените суми, произтичащи от тези корекции.</p>
110	<p>1.3.1 Нереализирани печалби и загуби</p> <p>Членове 467 и 468 от РКИ</p> <p>Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху нереализираните печалби и загуби, оценявани по справедлива стойност.</p>
120	<p>1.3.1.1 Нереализирани печалби</p> <p>Член 468, параграф 1 от РКИ</p>
130	<p>1.3.1.2 Нереализирани загуби</p> <p>Член 467, параграф 1 от РКИ</p>

▼ M3

Редове	
133	<p>1.3.1.3 Нереализирани печалби от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39</p> <p>Член 468 от РКИ</p>
136	<p>1.3.1.4 Нереализирани загуби от експозиции към централни правителства, класифицирани в категорията „на разположение за продажба“ съгласно одобрения от ЕС МСС 39</p> <p>Член 467 от РКИ</p>
138	<p>1.3.1.5 Печалби и загуби от преценка по справедлива стойност, произтичащи от собствения кредитен риск на институцията, свързан с дериватните пасиви</p> <p>Член 468 от РКИ</p>
140	<p>1.3.2 Приспадания</p> <p>Членове 36, параграф 1, членове 469—478 от РКИ</p> <p>Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху приспаданията.</p>
150	<p>1.3.2.1. Загуби за текущата финансова година</p> <p>Член 36, параграф 1, буква а), член 469, параграф 1, член 472, параграф 3 и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред, е първоначалното приспадане съгласно член 36, параграф 1, точка а) от РКИ.</p> <p>Когато от фирмите се изисква да приспадат само съществени загуби:</p> <ul style="list-style-type: none"> — когато цялата междинната нетна загуба е била „съществена“, цялата остатъчна сума се приспада от капитала от първи ред, или — когато цялата междинната нетна загуба е била „несъществена“ остатъчната сума не се приспада.
160	<p>1.3.2.2. Нематериални активи</p> <p>Член 36, параграф 1, буква б), член 469, параграф 1, член 472, параграф 4 и член 478 от РКИ</p> <p>При определяне на размера на нематериалните активи за приспадане, институциите вземат предвид разпоредбите на член 37 от РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред, е първоначалното приспадане съгласно член 36, параграф 1, буква б) от РКИ.</p>
170	<p>1.3.2.3. Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и не произтичат от временни разлики</p> <p>Член 36, параграф 1, буква в), член 469, параграф 1, член 472, параграф 5 и член 478 от РКИ</p> <p>При определяне на размера на споменатите по-горе активи с отсрочен данък, които следва да бъдат приспаднати, институциите взимат предвид разпоредбите на член 38 от РКИ, касаещи намалението на активите с отсрочен данък с пасивите с отсрочен данък.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общата сума съгласно член 469, параграф 1, буква в) от РКИ;</p>

▼ M3

Редове	
180	<p>1.3.2.4. Недостиг на провизии за очаквани загуби при прилагане на вътрешнорейтинговия подход</p> <p>Член 36, параграф 1, буква г), член 469, параграф 1, член 472, параграф 6 и член 478 от РКИ</p> <p>При определяне на размера на споменатия по-горе недостиг на провизии за очаквани загуби, който следва да се приспадне при прилагане на вътрешнорейтинговия подход, институциите следва да вземат предвид разпоредбите на член 40 от РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква г) от РКИ</p>
190	<p>1.3.2.5. Активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията</p> <p>Член 33, параграф 1, буква д), член 469, параграф 1, член 472, параграф 7, член 473 и член 478 от РКИ.</p> <p>При определяне на сумата на споменатите по-горе активи на пенсионен фонд с предварително определен размер на пенсията, която ще се приспада, институциите следва да вземат предвид разпоредбите на член 41 от РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква д) от РКИ</p>
194	<p>1.3.2.5.* от които: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 — положителна позиция</p> <p>Член 473 от РКИ</p>
198	<p>1.3.2.5.** от които: Въвеждане на измененията съгласно МСС 19 — отрицателна позиция</p> <p>Член 473 от РКИ</p>
200	<p>1.3.2.6. Собствени инструменти</p> <p>Член 36, параграф 1, буква е), член 469, параграф 1, член 472, параграф 8 и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква е) от РКИ</p>
210	<p>1.3.2.6.1 Собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 36, параграф 1, буква е), член 469, параграф 1, член 472, параграф 8 и член 478 от РКИ</p> <p>При определяне сумата на споменатите по-горе собствени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, която ще се приспада, институциите следва да вземат предвид разпоредбите на член 42 от РКИ.</p> <p>Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента, институциите следва да направят разбивка на позициите в собствени инструменти на базовия собствен капитал на „пряко“ и „непряко“ дялово участие.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква е) от РКИ.</p>

▼ МЗ

Редове	
211	<p>1.3.2.6.1** от които: Пряко дялово участие</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на прякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 469, параграф 1, буква б), 472, параграф 8, буква а) от РКИ.</p>
212	<p>1.3.2.6.1* от които: Непряко дялово участие</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на непрякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 469, параграф 1, буква б), 472, параграф 8, буква б) от РКИ.</p>
220	<p>1.3.2.6.2 Собствени инструменти на допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 56, буква а), член 474, член 475, параграф 2 и член 478 от РКИ</p> <p>При определяне сумата на споменатото по-горе дялово участие, което ще се приспада, институциите следва да вземат предвид разпоредбите на член 57 от РКИ.</p> <p>Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента (член 475, параграф 2 от РКИ), институциите следва да направят разбивка на гореспоменатото дялово участие на „пряко“ и „непряко“ собствено дялово участие в допълнителния капитал от първи ред.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква а) от РКИ.</p>
221	<p>1.3.2.6.2** от които: Пряко дялово участие</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на прякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 474, буква б) и член 475, параграф 2, буква а) от РКИ.</p>
222	<p>1.3.2.6.2* от които: непряко дялово участие</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на непрякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 474, буква б) и член 475, параграф 2, буква б) от РКИ.</p>
230	<p>1.3.2.6.3 Собствени инструменти на капитала от втори ред</p> <p>Член 66, буква а), член 476, член 477, параграф 2 и член 478 от РКИ</p> <p>При определяне сумата на дяловото участие, което ще се приспада, институциите следва да вземат предвид разпоредбите на член 67 от РКИ.</p> <p>Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от естеството на инструмента (член 477, параграф 2 от РКИ), институциите следва да направят разбивка на гореспоменатото „пряко“ и „непряко“ собствено дялово участие в капитала от втори ред.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква а) от РКИ.</p>

▼ M3

Редове	
231	<p>от konto: Пряко дялово участие</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на прякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 476, буква б) и член 477, параграф 2, буква а) от РКИ</p>
232	<p>от konto: Непряко дялово участие</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: общият размер на непрякото дялово участие, включително инструменти, които дадена институция може да бъде задължена да закупи по силата на настоящо или условно договорно задължение, член 476, буква б) и член 477, параграф 2, буква б) от РКИ</p>
240	<p>1.3.2.7. Реципрочна кръстосана позиция</p> <p>Като се има предвид, че третирането на „остатъчната сума“ е различно в зависимост от това дали дяловото участие в базов собствен капитал от първи ред, в допълнителен капитал от първи ред или от втори ред в дружеството от финансовия сектор следва да се счита за значителна или не (членове 472, параграф 9, 475, параграф 3 и 477, параграф 3 от РКИ), институциите следва да направят разбивка на реципрочното взаимно участие в значителни инвестиции и на инвестиции, които не са значителни.</p>
250	<p>1.3.2.7.1 Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред</p> <p>Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472, параграф 9) и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква ж) от РКИ</p>
260	<p>1.3.2.7.1.1 Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 36, параграф 1, буква ж), член 469, параграф 1, член 472 параграф 9, буква а) и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 469, параграф 1, буква б) от РКИ;</p>
270	<p>1.3.2.7.1.2 Реципрочна кръстосана позиция в базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Членове 36, параграф 1, буква ж), 469, параграф 1, 472, параграф 9, буква б) и 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 469, параграф 1, буква б) от РКИ;</p>
280	<p>1.3.2.7.2 Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред</p> <p>Член 56, буква б), член 474, член 475 параграф 3 и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква б) от РКИ.</p>

▼ M3

Редове	
290	<p>1.3.2.7.2.1 Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 56, буква б), член 474, член 475 параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 475, параграф 3 от РКИ</p>
300	<p>1.3.2.7.2.2 Реципрочна кръстосана позиция в допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 56, буква б), член 474, член 475 параграф 3, буква б) и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 475, параграф 3 от РКИ</p>
310	<p>1.3.2.7.3 Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред</p> <p>Член 66, буква б), член 476, член 477 параграф 3 и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква б) от РКИ</p>
320	<p>1.3.2.7.3.1 Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 66, буква б), член 476, член 477 параграф 3, буква а) и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 477, параграф 3 от РКИ</p>
330	<p>1.3.2.7.3.2 Реципрочна кръстосана позиция в капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 66, буква б), член 476, член 477 параграф 3, буква б) и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: остатъчната сума съгласно член 477, параграф 3 от РКИ</p>
340	<p>1.3.2.8. Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p>
350	<p>1.3.2.8.1 Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 36, параграф 1, буква з), член 469, параграф 1, член 472, параграф 10 и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква з) от РКИ</p>
360	<p>1.3.2.8.2 Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 56, буква в), член 474, член 475, параграф 4 и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква в) от РКИ.</p>

▼ M3

Редове	
370	<p>1.3.2.8.3 Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции</p> <p>Член 66, буква в), член 476, член 477, параграф 4 и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква в) от РКИ</p>
380	<p>1.3.2.9 Активи с отсрочен данък, които се основават на бъдеща печалба и произтичат от временни разлики и инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 470, параграфи 2 и 3 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: Член 470, параграф 1 от РКИ</p>
390	<p>1.3.2.10 Инструменти на собствените средства на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p>
400	<p>1.3.2.10.1 Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 36, параграф 1, буква и), член 469, параграф 1, член 472, параграф 11 и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 36 параграф 1, буква и) от РКИ</p>
410	<p>1.3.2.10.2 Инструменти на допълнителния капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 56, буква г), член 474, член 475, параграф 4 и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 56, буква г) от РКИ</p>
420	<p>1.3.2.10.2 Инструменти на капитала от втори ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции</p> <p>Член 66, буква г), член 476, член 477, параграф 4 и член 478 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в колона 060 на този ред: първоначалното приспадане съгласно член 66, буква г) от РКИ</p>
425	<p>1.3.2.11 Освобождаване от приспадане от позициите на базовия собствен капитал от първи ред на дялово участие в застрахователни дружества</p> <p>Член 471 от РКИ</p>
430	<p>1.3.3 Допълнителни филтри и приспадания</p> <p>Член 481 от РКИ</p> <p>Този ред отразява общия ефект от преходните разпоредби върху допълнителните филтри и приспадания.</p> <p>Съгласно член 481 от РКИ, институциите отчитат по позиция 1.3.3 информация, свързана с филтрите и приспаданията, която се изисква съгласно националните мерки за транспониране на членове 57 и 66 от Директива 2006/48/ЕО и на членове 13 и 16 от Директива 2006/49/ЕО, но които не се изискват съгласно втора част.</p>

▼ M3

1.6.3. С 05.02 — Унаследени инструменти: инструменти, които не представляват държавна помощ (СА5.2)

25. Институциите отчитат информация във връзка с преходните разпоредби за унаследените инструменти, които не представляват държавна помощ (членове 484—491 от РКИ).

1.6.3.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	Сумата на инструментите плюс свързаните с тях премийни резерви Член 484, параграфи 3—5 от РКИ Инструментите, които са приемливи за всеки съответен ред, включително свързаните с тях премийни резерви.
020	Основа за изчисляване на максималния размер на ограничението Член 486, параграфи 2—4 от РКИ
030	Приложим процент Член 486, параграф 5 от РКИ
040	Ограничение Член 486, параграфи 2—5 от РКИ
050	(-) Сума, която превишава ограниченията за заварено положение Член 486, параграфи 2—5 от РКИ
060	Общ размер на унаследената сума Сумата, която следва да се отчита, е равна на сумите, отчетени в съответните колони на ред 060 от СА 5.1.

Редове	
010	1. Инструменти, които са класифицирани съгласно член 57, буква а) от Директива 2006/48/ЕО Член 484, параграф 3 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.
020	2. Инструменти, които са класифицирани съгласно член 57, буква а) и член 154, параграфи 8 и 9 от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението по член 489 Член 484, параграф 4 от РКИ
030	2.1 Общо инструменти без кол опция и стимул за обратно изкупуване Член 489 от РКИ Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.
040	2.2 Унаследени инструменти с кол опция и стимул за обратно изкупуване Член 489 от РКИ

▼ M3

Редове	
050	<p>2.2.1 Инструменти с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които отговарят на условията, предвидени в член 52 от РКИ след датата на ефективния падеж</p> <p>Член 489, параграф 3 и член 491, буква а) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.</p>
060	<p>2.2.2 Инструменти с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които не отговарят на условията, предвидени в член 52 от РКИ след датата на ефективния падеж</p> <p>Член 489, параграф 5 и член 491, буква а) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.</p>
070	<p>2.2.3 Инструменти с кол опция, която може да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., и които не отговарят на условията, предвидени в член 52 от РКИ след датата на ефективния падеж</p> <p>Член 489, параграф 6 и член 491, буква в) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии</p>
080	<p>2.3 Унаследени инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението</p> <p>Член 487, параграф 1 от РКИ</p> <p>Унаследените е инструменти на базовия собствен капитал от първи ред, които надхвърлят ограничението, могат да се третираат като инструменти, които могат да бъдат унаследени като инструменти на допълнителния капитал от първи ред.</p>
090	<p>3. Елементи, които са приемливи съгласно член 57, букви д), е), ж) или з) от Директива 2006/48/ЕО, при условие че е спазено ограничението по член 490</p> <p>Член 484, параграф 5 от РКИ</p>
100	<p>3.1 Общо елементи без стимул за обратно изкупуване</p> <p>Член 490 от РКИ</p>
110	<p>3.2 Унаследени елементи и със стимул за обратно изкупуване</p> <p>Член 490 от РКИ</p>
120	<p>3.2.1 Елементи с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които отговарят на условията, предвидени в член 63 от РКИ след датата на ефективния падеж</p> <p>Член 490, параграф 3 и член 491, буква а) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.</p>

▼ M3

Редове	
130	<p>3.2.2 Елементи с кол опция, която може да бъде упражнена след датата на отчитане, и които не отговарят на условията, предвидени в член 63 от РКИ след датата на ефективния падеж</p> <p>Член 490, параграф 5 и член 491, буква а) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.</p>
140	<p>3.2.3 Елементи с кол опция, която може да бъде упражнена преди или на 20 юли 2011 г., и които не отговарят на условията, предвидени в член 63 от РКИ след датата на ефективния падеж</p> <p>Член 490, параграф 6 и член 491, буква в) от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва свързаните с тях премийни резерви от емисии.</p>
150	<p>3.3. Унаследени инструменти на допълнителния капитал от първи ред, надхвърлящи ограничението</p> <p>Член 487, параграф 2 от РКИ</p> <p>Унаследените инструменти на допълнителния капитал от първи ред, които надхвърлят ограничението, могат да се третираат като инструменти, които могат да бъдат унаследени като инструменти на капитала от втори ред.</p>

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

2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

26. Образци С 06.01 и С 06.02 се отчитат, когато капиталовите изисквания се изчисляват на консолидирана основа. Този образец се състои от четири части, като целта е да се събере различна информация за всички отделни дружества (в това число отчитащата се институция), включени в консолидационния обхват.

- а) Дружества в рамките на консолидационния обхват;
- б) Подробна информация за платежоспособността на групата;
- в) Информация за приноса на отделните дружества към платежоспособността на групата
- г) Информация за капиталовите буфери;

27. Институциите, освободени от прилагането на изискванията съгласно член 7 от РКИ, отчитат само информацията в колони 010 — 060 и 250 — 400.

2.2. ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА

28. Втората част от този образец (подробна информация за груповата платежоспособност), обхващаща колони 070 — 210, е предназначена за събиране на информация относно кредитните и другите регулирани финансови институции, които ефективно подлежат на специални изисквания за платежоспособност на индивидуална основа. В нея са представени, за всяко от тези дружества, попадащи в обхвата на отчитането, капиталовите изисквания за всяка категория риск и собствените средства за целите на капиталовата адекватност.

▼ M3

29. При пропорционална консолидация на участия, стойностите, свързани с капиталовите изисквания и размера на собствените средства, следва да отразяват съответните пропорционални суми.
- 2.3. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИНОСА НА ОТДЕЛНИТЕ ДРУЖЕСТВА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА
30. Целта на третата част от този образец (информация за приноса на всички дружества, попадащи в консолидационния обхват съгласно РКИ, към груповата платежоспособност), включително онези, които не подлежат на специални изисквания за платежоспособност на индивидуална основа, в колони 250—400, е да се определи кои дружества в рамките на групата генерират рисковете и набират собствени средства от пазара въз основа на данни, които са лесно достъпни или могат лесно да бъдат преработени, без да се налага да се възстановява съотношението на капиталовата адекватност на индивидуална или подконсолидирана основа. Както данните за риска, така и тези за собствените средства, на ниво дружество имат принос към капиталовата адекватност на групата, като не са елементи на капиталовата адекватност на индивидуална основа и поради това не бива да се сравняват помежду си.
31. Третата част включва и сумите на малцинствените участия, приемливия допълнителен капитал от първи ред и квалифицирания капитал от втори ред, който може да бъде включен в консолидираните собствени средства.
32. Тъй като в тази трета част на образца се споменава за „принос“, данните, които следва да се отчетат в нея, се различават, когато е приложимо, от данните, отчетени в колоните, касаещи подробната информация за груповата платежоспособност.
33. Принципът е да се премахнат по хомогенен начин кръстосаните експозиции в рамките на една и съща група по отношение както на рисковете, така и на собствените средства, за да се обхванат сумите, отчетени в консолидирания образец СА за групата като се съберат сумите, отчетени за всяко дружество в образца „Групова платежоспособност“. В случаите, когато прагът от 1 % не е надвишен, не е възможно да се установи пряка връзка с образец СА.
34. Институциите определят най-подходящия метод на разпределение между дружествата, за да се отчетат евентуалните ефекти от диверсификацията върху пазарния и операционния риск.
35. Възможно е една консолидирана група да бъде включена в рамките на друга консолидирана група. Това означава, че информацията за дружествата, попадащи в подгрупа, се отчита поотделно за всяко дружество в образец GS на цялата група, дори когато самата подгрупа е обект на изисквания за отчетност. Когато е обект на изисквания за отчетност, подгрупата представя образец GS за всяко отделно предприятие, въпреки че тези данни вече са били включени в образца GS на консолидираната група от високо ниво.
36. Дадена институция отчита данни за приноса на дадено дружество, когато неговият принос към общия размер на рисковите експозиции надвишава 1 % от общата рискова експозиция на групата или когато неговият принос към общия размер на собствените средства надвишава 1 % от

▼ МЗ

общия размер на собствените средства на групата. Този праг не се прилага в случаите, когато дъщерни предприятия или подгрупи предоставят собствени средства на групата (под формата на малцинствени участия или инструменти на приемливия допълнителен капитал от първи ред или капитал от втори ред, включени в собствените средства).

2.4. С 06.01 — ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ: ИНФОРМАЦИЯ ЗА СВЪРЗАНИТЕ ИНСТИТУЦИИ — Общо (GS Total)

Колони	Указания
250 — 400	ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИОННИЯ ОБХВАТ Вж. указанията за колона 06.02.
410 — 480	КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ Вж. указанията за колона 06.02.
Редове	Указания
010	ОБЩО Сумата на стойностите, отчетени във всички редове на образец С 06.02.

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

Колони	Указания
010—060	ЮРИДИЧЕСКИ ЛИЦА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДАЦИОННИЯ ОБХВАТ Предназначението на този образец е да се събере информация на индивидуална база за всички юридически лица, попадащи в консолидационния обхват съгласно първа част, дял II, глава 2 от РКИ.
010	НАИМЕНОВАНИЕ Наименование на юридическото лице, попадащо в консолидационния обхват.
020	КОД Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата. Код, определен за юридическото лице, попадащо в консолидационния обхват. Действителният състав на кода зависи от националната система за отчитане.
025	ИДЕНТИФИКАЦИОНЕН КОД НА ПРАВЕН СУБЕКТ Идентификационният код на правен субект (ИКПС) представлява референтен код, предложен от Съвета за финансова стабилност и одобрен от Г-20, с който се цели да се постигне уникално идентифициране в световен мащаб на страните, сключващи финансови сделки. Докато глобалната система за ИКПС започне да функционира, контрагентите ще получават предварителни ИКПС, определяни от местни оперативни звена, одобрени от Регулаторния надзорен комитет (за повече подробности виж следния уебсайт: www.lei-gos.org).

▼ M3

Колони	Указания
	При идентифицирането на даден контрагент се използва неговият ИКПС, когато такъв съществува.
030	<p>ИНСТИТУЦИЯ ИЛИ НЕИН ЕКВИВАЛЕНТ (ДА/НЕ)</p> <p>Посочва се „да“, в случай че за юридическото лице се прилагат капиталовите изисквания съгласно ДКИ или разпоредби, които са най-малкото еквивалентни на базелските.</p> <p>В останалите случаи се посочва „не“.</p> <p>Малцинствени участия:</p> <p>Член 81 параграф 1, буква а), подточка ii) и член 82, параграф 1, буква а), подточка ii)</p> <p>По отношение на малцинствените участия и инструментите на допълнителния капитал от първи ред и на капитала от втори ред, емитирани от дъщерни предприятия, дъщерните дружества, чиито инструменти могат да бъдат приемливи, са институции или дружества, за които са валидни изискванията на РКИ по силата на приложимото национално право.</p>
040	<p>ОБХВАТ НА ДАННИТЕ: индивидуално напълно консолидирани (SF) ИЛИ индивидуално частично консолидирани (SP)</p> <p>„SF“ се отчита за напълно консолидирани индивидуални дъщерни предприятия.</p> <p>„SP“ се отчита за частично консолидирани индивидуални дъщерни предприятия.</p>
050	<p>КОД НА ДЪРЖАВАТА</p> <p>Институциите съобщават кода на държавата, състоящ се от две букви съгласно ISO 3166-2.</p>
060	<p>ДЯЛ (%)</p> <p>Този процент се отнася до действителния дял от капитала, който дружеството майка държи в дъщерните дружества. В случай на пълна консолидация на пряко дъщерно предприятие действителния дял е например 70 %. В съответствие с член 4, параграф 16 от РКИ отчитаният дял от капитала на дружество, което е дъщерно на дъщерно предприятие, се получава в резултат на умножението на дяловете между съответните дъщерни предприятия.</p>
070—240	<p>ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВАТА, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Чрез раздела за подробната информация (т.е. колони 070 — 240) се събира информация само за онези дружества и подгрупи, които, попадайки в консолидационния обхват (първа част, дял II, глава 2 от РКИ), са на практика подчинени на изискванията за платежоспособност съгласно РКИ или на разпоредби, които са най-малкото еквивалентни на базелските разпоредби (т.е. тези, за които е посочено „да“ в колона 030).</p> <p>Включва се информация за всички отделни институции в дадена консолидирана група, за които се прилагат капиталовите изисквания, независимо от това къде се намират.</p>

▼ M3

Колони	Указания
	<p>Информацията, която се отчита в тази част, трябва да съответства на местните правила за платежоспособност, по които институцията функционира (следователно, за този образец не е необходима да се извършва повторно изчисление на индивидуална база съгласно правилата на институцията майка). Когато местните правила за платежоспособност се различават от РКИ и не е представена сравнима разбивка, информацията се попълва, когато има налични данни на съответното ниво на подробност. Следователно, тази част е фактическият образец, в който се обобщават изчисленията, които ще се извършват от отделните институции в дадена група, като се има предвид, че е възможно някои от тези институции да се подчиняват на различни правила за платежоспособност.</p> <p>Отчитане на режийните разходи на инвестиционните посредници:</p> <p>Инвестиционните посредници включват капиталовите изисквания, базирани върху режийните разходи, в своите изчисления на съотношението на капиталовата адекватност съгласно членове 95, 96, 97 и 98 от РКИ.</p> <p>Общата рискова експозиция, свързана с режийните разходи, се отчита в колона 100 на част 2 от този образец.</p>
070	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Посочва се сборът от колони 080—110.</p>
080	<p>КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ДОСТАВКА</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на сбора от рисково претеглените експозиции, които са равни или еквивалентни на тези, които трябва да се отчитат на ред 040 „РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК, КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ“ и сумите на капиталовите изисквания, които се равни или еквивалентни на тези, които трябва да се отчитат на ред 490 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/ДОСТАВКА“ на образец СА2.</p>
090	<p>ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на сумата на капиталовите изисквания, които се равни или еквивалентни на тези, които трябва да се отчитат на ред 520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ на образец СА2.</p>
100	<p>ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на рисковата експозиция, която е равна или еквивалентна на тази, която се отчита на ред 590 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OpR)“ на образец СА2.</p> <p>В тази колона се включват режийните разходи, включително ред 630 „РАЗМЕР НА ДОПЪЛНИТЕЛНАТА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩА СЕ НА РЕЖИЙНИТЕ РАЗХОДИ“ от образец СА2.</p>
110	<p>ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на рисковата експозиция, която не е изрично посочена по-горе. Тя е сборът на сумите от редове 640, 680 и 690 на образец СА2.</p>

▼ M3

Колони	Указания
120—240	<p>ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА ЗА ГРУПОВА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ</p> <p>Информацията, която се отчита в следващите колони, трябва да съответства на местните правила за платежоспособност, съгласно които действа дружеството или подгрупата.</p>
120	<p>СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на сумата на собствени средства, които са равни или еквивалентни на тези, които трябва да се отчитат на ред 010 „СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ на образец СА1.</p>
130	<p>ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</p> <p>Член 82 от РКИ</p> <p>Тази колона се предоставя само за дъщерните дружества, за които отчитането е на индивидуална основа, които са напълно консолидирани и които са институции.</p> <p>Квалифицираното дялово участие за горепосочените дъщерни предприятия е инструмент (плюс свързаните с него неразмпределени печалби, премийни резерви от емисии и други резерви), собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва ефекта от всяка преходна разпоредба. Тя е приемливата сума към датата на отчитането.</p>
140	<p>СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ</p> <p>Член 87, параграф 1, буква б) от РКИ</p>
150	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 25 от РКИ</p>
160	<p>ОТ КОИТО: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 82 от РКИ</p> <p>Тази колона се предоставя само за дъщерните дружества, за които отчитането е на индивидуална основа, които са напълно консолидирани и които са институции.</p> <p>Квалифицираните позиции за горепосочените дъщерни предприятия са инструментите (плюс свързаните с тях неразмпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва ефекта от всяка преходна разпоредба. Тя е приемливата сума към датата на отчитането.</p>
170	<p>СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА КАПИТАЛА ОТ ПЪРВИ РЕД, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ И ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ</p> <p>Член 85, параграф 1, буква б) от РКИ</p>
180	<p>БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 50 от РКИ</p>

▼ M3

Колони	Указания
190	<p>ОТ КОЙТО: МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ</p> <p>Член 81 от РКИ</p> <p>В тази колона се отчита само за напълно консолидираните дъщерни предприятия, които са институции, с изключение на дъщерните дружества, посочени в член 84, параграф 3 от РКИ. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за целите на всички изчисления, които се изискват в член 84 от РКИ, ако е необходимо, съгласно член 84, параграф 2, а в останалите случаи — на индивидуална основа.</p> <p>Съгласно РКИ и настоящия образец, малцинствените участия при горепосочените дъщерни предприятия са инструментите на базовия собствен капитал от първи ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва ефекта от всяка преходна разпоредба. Тя е приемливата сума към датата на отчитането.</p>
200	<p>СВЪРЗАНИ ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА, СВЪРЗАНИ НЕРАЗПРЕДЕЛЕНИ ПЕЧАЛБИ, ПРЕМИЙНИ РЕЗЕРВИ ОТ ЕМИСИИ И ДРУГИ РЕЗЕРВИ</p> <p>Член 84, параграф 1, буква б) от РКИ</p>
210	<p>ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 61 от РКИ</p>
220	<p>ОТ КОЙТО: КВАЛИФИЦИРАН ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Членове 82 и 83 от РКИ</p> <p>Тази колона се предоставя само за дъщерните дружества, за които отчитането е на индивидуална основа, които са напълно консолидирани и които са институции, с изключение на дъщерните дружества, посочени в член 85, параграф 2 от РКИ. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за целите на всички изчисления, които се изискват в член 85 от РКИ, ако е необходимо, съгласно член 85, параграф 2, а в останалите случаи — на индивидуална основа.</p> <p>Съгласно РКИ и настоящия образец, малцинствените участия за дъщерните дружества, указани по-горе, са инструментите на допълнителния капитал от първи ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва ефекта от всяка преходна разпоредба. Тя е приемливата сума към датата на отчитането.</p>
230	<p>КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</p> <p>Член 71 от РКИ</p>
240	<p>ОТ КОЙТО: КВАЛИФИЦИРАН КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</p> <p>Членове 82 и 83 от РКИ</p>

▼ МЗ

Колони	Указания
	<p>Тази колона се предоставя само за дъщерните дружества, за които отчитането е на индивидуална основа, които са напълно консолидирани и които са институции, с изключение на дъщерните дружества, посочени в член 87, параграф 2 от РКИ. Всяко дъщерно предприятие се разглежда на подконсолидирана основа за целите на всички изчисления, които се изискват в член 87 от РКИ, ако е необходимо, съгласно член 87, параграф 2 от РКИ, а в останалите случаи — на индивидуална основа.</p> <p>Съгласно РКИ и този образец, малцинствените участия за дъщерните дружества, указани по-горе, са инструментите на капитала от втори ред (плюс свързаните с тях неразпределени печалби и премийни резерви от емисии), които са собственост на лица, различни от дружествата, включени в консолидацията съгласно РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, включва ефектите от всяка преходна разпоредба, т.е. тя трябва да е приемливата сума към датата на отчитането.</p>
250—400	ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИНОСА НА ДРУЖЕСТВАТА КЪМ ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА НА ГРУПАТА
250—290	<p>ПРИНОС КЪМ РИСКОВЕТЕ</p> <p>Информацията, която се отчита в следващите колони, следва да е в съответствие с правилата за платежоспособност, приложими спрямо отчитащата се институция.</p>
250	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Посочва се сборът от колони 260—290.</p>
260	<p>КРЕДИТЕН РИСК; КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА; РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ, СВОБОДНИ ДОСТАВКИ И СЕТЪЛМЕНТ/ДОСТАВКА</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, представлява рисково претеглените експозиции за кредитен риск и капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/свободни доставки съгласно РКИ, с изключение на всякакви суми, свързани със сделки с други дружества, включени в изчислението на консолидирания коефициент на групова платежоспособност.</p>
270	<p>ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК</p> <p>Рисковите експозиции към пазарни рискове следва да се изчисляват за всяко ниво на дружествата при съблюдаване на РКИ. Дружествата отчитат приноса към общата рискова експозиция на групата за позиционен, валутен и стоков риск. Сборът от отчетените тук суми съответства на сумата, отчетена в ред 520 „ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИОНЕН, ВАЛУТЕН И СТОКОВ РИСК“ от консолидирания отчет.</p>
280	<p>ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</p> <p>В случай, че се прилагат усъвършенствани подходи за измерване, отчетените рискови експозиции за операционен риск включват ефекта от диверсификацията.</p> <p>В тази колона се включват режимните разходи.</p>
290	<p>ДРУГИ РИСКОВИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита в тази колона, съответства на рисковата експозиция, която не е изрично посочена по-горе.</p>

▼ M3

Колони	Указания
300—400	<p>ПРИНОС КЪМ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</p> <p>С тази част на образеца не се цели да се наложи на институциите да извършват пълно изчисление на съотношението на обща капиталова адекватност на ниво отделно дружество.</p> <p>В колони 300—350 се отчитат онези консолидирани дружества, които се отчитат като част от собствените средства чрез малцинствените си участия, докато в колони 360 — 400 се отчитат всички други консолидирани дружества, които са част от консолидираните собствени средства.</p> <p>Собствените средства, които дадено дружество е получило от останалите дружества, включени в обхвата на отчитащото се дружество, не се взимат предвид — в тази колона се отчита само нетният принос към собствените средства на групата, т.е., предимно собствените средства, получени от трети страни и формирани от натрупани резерви.</p> <p>Информацията, която се отчита в следващите колони, следва да е в съответствие с правилата за платежоспособност, приложими спрямо отчитащата се институция.</p>
300—350	<p>КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</p> <p>Сумата, която следва да се отчита като „КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“, е сумата, получена съгласно втора част, дял II от РКИ, с изключение на всички средства, получени от други групи дружества.</p>
300	<p>КВАЛИФИЦИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА</p> <p>Член 87 от РКИ</p>
310	<p>ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 85 от РКИ</p>
320	<p>МАЛЦИНСТВЕНИ УЧАСТИЯ, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 84 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, е сумата на малцинствените участия на дадено дъщерно предприятие, която е включена в консолидирания базовия собствен капитал от първи ред съгласно РКИ.</p>
330	<p>ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД</p> <p>Член 86 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, е сумата на квалифицирания капитал от първи ред на дадено дъщерно предприятие, която е включена в консолидирания допълнителен капитал от първи ред съгласно РКИ.</p>
340	<p>ИНСТРУМЕНТИ НА КВАЛИФИЦИРАНИТЕ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, ВКЛЮЧЕНИ В КОНСОЛИДИРАНИЯ КАПИТАЛ ОТ ВТОРИ РЕД</p> <p>Член 89 от РКИ</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, е сумата на квалифицираните собствени средства на дадено дъщерно предприятие, която е включена в консолидирания капитал от втори ред съгласно РКИ.</p>

▼ M3

Колони	Указания
350	ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РЕПУТАЦИЯ (-)/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ
360—400	КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА Член 18 от РКИ Сумата, която следва да се отчита като „КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА“ е сумата, получена от баланса, с изключение на всички средства, получени от други групи дружества.
360	КОНСОЛИДИРАНИ СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА
370	ОТ КОИТО: БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
380	ОТ КОИТО: ДОПЪЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД
390	ОТ КОИТО: ПРИНОС В КОНСОЛИДИРАНИЯ РЕЗУЛТАТ Отчита се приносът на всяко дружество в консолидирания резултат (печалба или загуба (-)). Това включва резултатите, които се отнасят за малцинствените участия.
400	ОТ КОИТО: (-) РЕПУТАЦИЯ/(+) ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ Тук се отчита репутацията или отрицателната репутация на отчитащото се дружество във връзка с дъщерното дружество.
410—480	КАПИТАЛОВИ БУФЕРИ Структурата на отчитането на капиталовите буфери в образеца за платежоспособността на групата следва общата структура на образец СА4, като се използват същите понятия и концепции, свързани с отчитането. При отчитане на капиталовите буфери в образеца за платежоспособността на групата, съответните суми се отчитат след изчисляване на изискванията за буфера, които могат да бъдат изчислени на консолидирано, подконсолидирано или индивидуално ниво.
410	КОМБИНИРАНО ИЗИСКВАНЕ ЗА БУФЕР Член 128, параграф 2 от ДКИ
420	БУФЕР С ОГЛЕД ЗАПАЗВАНЕТО НА КАПИТАЛА Член 128, параграфи 1 и 129 от ДКИ Съгласно член 129, параграф 1, буферът с оглед запазването на капитала е допълнителна сума от базовия собствен капитал от първи ред. Поради факта, че размерът на буфера от 2,5 % е стабилен, в тази клетка следва да се отчита сума.
430	СПЕЦИФИЧЕН ЗА ИНСТИТУЦИЯТА АНТИЦИКЛИЧЕН КАПИТАЛОВ БУФЕР Член 128, параграф 7, членове 130 и 135-140 от ДКИ В тази клетка се отчита конкретната сума на антицикличния буфер.

▼ M3

Колони	Указания
440	<p>БУФЕР ПОРАДИ МАКРОПРУДЕНЦИАЛЕН ИЛИ СИСТЕМЕН РИСК, УСТАНОВЕН НА НИВО ДЪРЖАВА ЧЛЕНКА</p> <p>Член 458, параграф 2, буква г), подточка iv) от РКИ</p> <p>В тази клетка се отчита размерът на буфера поради макропруденциален или системен риск, установен на ниво държава членка, която може да бъде изискана съгласно член 458 от РКИ в допълнение към буфера с оглед запазването на капитала.</p>
450	<p>БУФЕР С ОГЛЕД НА СИСТЕМНИЯ РИСК</p> <p>Членове 133 и 134 от ДКИ</p> <p>В тази клетка се отчита сумата на буфера с оглед на системния риск.</p>
460	<p>БУФЕР ЗА ИНСТИТУЦИИТЕ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ</p> <p>Член 128, параграф 4 от ДКИ</p> <p>В тази клетка се отчита сумата на буфера за институциите със системно значение.</p>
470	<p>БУФЕР ЗА ГЛОБАЛНИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ</p> <p>Член 131 от ДКИ</p> <p>В тази клетка се отчита сумата на буфера на глаголните институции със системно значение.</p>
480	<p>БУФЕР ЗА ДРУГИТЕ ИНСТИТУЦИИ СЪС СИСТЕМНО ЗНАЧЕНИЕ</p> <p>Член 131 от ДКИ</p> <p>В тази клетка се отчита сумата на буфера на другите институции със системно значение.</p>

3. ОБРАЗЦИ ЗА КРЕДИТЕН РИСК

3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

37. Има различни групи образци за стандартизирания подход и за вътрешнорейтинговия подход към кредитния риск. Освен това има отделни образци за отчитане на географската разбивка на позициите, изложени на кредитен риск, ако се надвиши съответният праг по член 5, буква а), точка 4.

3.1.1. Отчитане на методите за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване

38. В член 235 от РКИ се описва процедурата за изчисляване на експозиция, която е напълно защитена с гаранции.

39. В член 236 от РКИ се описва процедурата за изчисляване на експозиция, която е напълно защитена с гаранции в случай на пълна/частична защита — равностойни по ранг.

40. Членове 196, 197 и 200 от РКИ регламентират обезпечената кредитна защита.

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

▼ M3

42. Видът на експозицията не се променя заради кредитната защита с гаранции.
 43. Ако дадена експозиция е обезпечена с кредитна защита с гаранции, обезпечената част се разпределя като изходящ поток, например в класа експозиции на длъжника, и като входящ поток в класа експозиции на доставчика на кредитна защита. Но видът на експозицията не се променя при промяна на класа експозиция.
 44. Ефектът на заместване в общата отчетна рамка (COREP) отразява рисково претеглящото третиране, което е действително приложимо спрямо обезпечената част от експозицията, която е рисково претеглена съгласно стандартизирания подход и се отчита в образец CR SA.
- 3.1.2. Отчитане на кредитния риск от контрагента
45. Експозициите, произтичащи от позиции, свързани с кредитен риск от контрагента, се отчитат в образци CR SA или CR IRB, независимо от това дали са елементи на банковия портфейл или елементи на търговския портфейл.
- 3.2. С 07.00 — КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД СПРЯМО КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SA)
- 3.2.1. Общи бележки
46. Образците CR SA предоставят необходимата информация за изчисляване на капиталовите изисквания за кредитен риск съгласно стандартизирания подход. По-специално, те предоставят подробна информация относно:
 - а) 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 образца CR SA
47. Съгласно член 112 от РКИ, всяка експозиция по стандартизирания подход се разпределя към един от 16-те класове експозиции по стандартизирания подход, за да се изчислят капиталовите изисквания.
 48. Информацията в CR SA се изисква за общия размер на класовете експозиции и индивидуално за всеки от класовете експозиции, определени за стандартизирания подход. Общите данни, както и информацията за всеки клас експозиции се отчитат като отделна величина.
 49. Следните позиции обаче не попадат в обхвата на CR SA:
 - а) Експозициите, разпределени към класа експозиции „секюритизиращи позиции“ съгласно член 112, буква м) от РКИ, които се отчитат в образците CR SEC.
 - б) Експозициите, които се приспадат от собствените средства.

▼ M3

50. В обхвата на образец CR SA попадат следните капиталови изисквания:
- а) кредитния риск съгласно трета част, дял II, глава 2 (стандартизиран подход) от РКИ в банковия портфейл, наред с кредитния риск от контрагента съгласно трета част, дял II, глава 6 (кредитен риск от контрагента) от РКИ в банковия портфейл;
 - б) кредитния риск от контрагента съгласно трета част, дял II, глава 6 (кредитен риск от контрагента) от РКИ в търговския портфейл;
 - в) риск във връзка със сетълмента, произтичащ от свободни доставки съгласно член 379 от РКИ по отношение на всички стопански дейности.
51. В обхвата на образца попадат всички експозиции, за които капиталовите изисквания се изчисляват съгласно трета част, дял II, глава 2 от РКИ, във връзка с трета част, дял II, глави 4 и 6 от РКИ. Институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от РКИ, следва да отчитат в този образец и позициите в търговския си портфейл, когато прилагат трета част, дял II, глава 2 от РКИ при изчисляване на капиталовите изисквания за тях (трета част, дял II, глави 2 и 6 и дял V от РКИ). Следователно, образецът предоставя не само подробна информация за вида на експозицията (например, балансови/ задбалансови позиции), но и информация относно разпределението на рисковите тегла в съответния клас експозиции.
52. Освен това, CR SA включва поясняващи позиции в редове 290—320, с цел да се събере още информация за експозициите, обезпечени с ипотека върху недвижими имоти и експозиции в неизпълнение.
53. Тези поясняващи позиции се отчитат само за следните класове експозиции:
- а) експозиции към централни правителства или централни банки (член 112, буква а) от РКИ)
 - б) експозиции към регионални правителства или местни органи на власт (член 112, буква б) от РКИ)
 - в) експозиции към субекти от публичния сектор (член 112, буква в) от РКИ)
 - г) експозиции към институции (член 112, буква е) от РКИ)
 - д) експозиции към предприятия (член 112, буква ж) от РКИ)
 - е) експозиции на дребно (член 112, буква з) от РКИ).
54. Отчитането на поясняващи позиции не засяга нито изчисляването на рисково претеглените експозиции на класовете експозиции съгласно член 112 букви а) — в) и е) — з) от РКИ, нито класовете експозиции съгласно член 112, букви и) и й) от РКИ, отчитани в CR SA.

▼ M3

55. Редовете за поясняващи позиции предоставят допълнителна информация за структурата на длъжниците на класовете експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“. Експозициите се отчитат в тези редове, в които длъжниците биха били отчетени в 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 „обезпечени с недвижим имот“. Отчетените данни обаче са същите като използваните за изчисляване на рисково претеглените експозиции в класове експозиции „в неизпълнение“ или „обезпечени с недвижим имот“
56. Например при експозиция, чийто размер на рискова експозиция е изчислен съгласно условията по член 127 от РКИ и корекциите на стойността са под 20 % тази информация се отчита в CR SA, ред 320 като общ размер и в класа „експозиции в неизпълнение“. Ако тази експозиция, преди настъпването на нейното неизпълнение, е била експозиция към институция, то тогава тази информация също се отчита в ред 320 на класа „експозиции към институции“.
- 3.2.3. Разпределяне на експозициите по класове експозиции съгласно стандартизирания подход
57. За да се гарантира последователната категоризация на експозициите в различните класове експозиции съгласно определението в член 112 от РКИ, се прилага следният поетапен подход:
- а) По време на първата стъпка първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти се класифицира в съответния (първоначален) клас експозиции, както е посочено в член 112 от РКИ, без да се засяга специфичното третиране (рисково тегло), на което ще бъде подложена всяка конкретна експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена.
- б) По време на втората стъпка експозициите могат да бъдат преразпределени в други класове експозиции поради прилагането на методи за редуциране на кредитния риск (CRM) с ефекти на заместване върху експозицията (например, гаранции, кредитни деривати, опростен метод за финансово обезпечение) чрез входящи и изходящи потоци.
58. Следните критерии се прилагат при класификацията на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти в различните класове експозиции (първата стъпка), без да се засяга последващото преразпределение, причинено от използването на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията или третирането (рисковото тегло), на което ще бъде подложена всяка конкретна експозиция в рамките на класа експозиции, към който е отнесена.
59. За целите на класификацията на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент, в първата стъпка няма да се взимат предвид методите за редуциране на кредитния риск, свързан с експозицията (обърнете внимание, че те изрично ще се взимат предвид по време на втората

▼ M3

фаза), освен в случаите, когато защитният ефект е неразривна част от определението на даден клас експозиции, както е случаят с класа експозиции, споменат в член 112, подточка и) от РКИ (експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти).

60. В член 112 от РКИ не се предвиждат критерии за разделяне на класовете експозиции. Това би могло да означава, че една експозиция може потенциално да бъде отнесена към различни класове експозиции, ако не се предвиди приоритизация в критериите за оценка при класифицирането. Най-очевидният случай се проявява между експозиции към институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка (член 112 буква н) от РКИ) и експозиции към институции (член 112, буква е) от РКИ)/експозиции към дружества (член 112 буква ж) от РКИ). В този случай е ясно, че има имплицитна приоритизация в РКИ, тъй като най-напред следва да се прецени дали дадена експозиция отговаря на условията да бъде отнесена към Краткосрочни експозиции към институции и дружества и едва след това същият процес се прилага спрямо експозициите към институции и към дружества. Очевидно е, че в противен случай към класа експозиции, посочен в член 112 буква н) от РКИ, никога няма да бъде отнесена никаква експозиция. Представеният пример е сред най-очевидните, но не и единственият. Заслужава да се отбележи, че критериите, които се използват, за да се определят класовете експозиции съгласно стандартизирания подход, са различни (категоризация на институциите, срок на експозицията, статуса по отношение на просрочията и др.), което е основната причина да не се разделят групировките.
61. За да се постигне еднородно и сравнимо отчитане, е необходимо да се укажат критерии за оценка във връзка с приоритизацията за отнасяне на първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент към класовете експозиции, без да се засяга специфичното третиране (рисковото тегло), което всяка конкретна експозиция ще получи в рамките на класа експозиции, към който е отнесена. Критериите за приоритизация, представени по-долу чрез използване на схема с дърво на решенията, се основават на оценка на условията, изрично формулирани в РКИ, за да може дадена експозиция да е пригодна за определен клас експозиции и ако това е така, на всяко решение от страна на отчитащата се институция или надзорния орган относно приложимостта на определени класове експозиции. Поради това, резултатът от процеса на преразпределяне на експозициите за целите на отчитането би бил в съответствие с разпоредбите на РКИ. Това не изключва възможността институциите да прилагат други вътрешни процедури за оценка, които също могат да са в съответствие с всички относими разпоредби на РКИ и неговите тълкувания, издадени от съответните форуми.
62. На даден клас експозиции се дава предимство спрямо други при класацията на оценките в дървото на решенията (т.е., първо се оценява дали дадена експозиция може да бъде отнесена към него, без да се засяга резултата от тази оценка), ако в противен случай има възможност към него да не бъдат отнесени експозиции. Такъв би бил случаят, когато при липса на критерии за приоритизация един клас експозиции би бил подгрупа на други. Поради това критериите, представени графически в дървото на решенията по-долу, биха дали резултат, ако се прилагат последователно.

▼ M3

63. Като се има предвид тази обща информация, класацията на оценките в дървото на решенията, посочена по-долу, би следвала следния ред:
1. Секюритизиращи позиции;
 2. Високо рискови експозиции;
 3. Експозиции в капиталови инструменти;
 4. Експозиции в неизпълнение;
 5. Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)/Експозиции под формата на покрити облигации (несвързани класове експозиции);
 6. Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти;
 7. Други позиции;
 8. Експозиции към институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка;
 9. 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“.
64. В случай на експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране и когато се използва подходът на подробния преглед (член 132, параграфи 3— 5 от РКИ), базисните индивидуални експозиции се разглеждат и класифицират в съответния си ред на рисково тегло, съгласно начина им на третиране, а всички индивидуални експозиции в рамките на класа „Експозиции под формата на дялове или акции в предприятия за колективно инвестиране (ПКИ)“.
65. Кредитните деривати за „n-то“ неизпълнение, предвидени в член 134, параграф 6 от РКИ, биват директно класифицирани като секюритизиращи позиции, ако са получили оценка. Ако не са получили оценка, те следва да се посочат в класа експозиции „Други позиции“. Във втория случай номиналната стойност на договора се отчита като „Първоначална експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ в реда „Други рискови тегла“ (рисковото тегло, което се прилага, следва да е това, което е посочено в сумата съгласно член 134, параграф 6 от РКИ).
66. При втората стъпка, като следствие от методите за редуциране на кредитния риск с ефекти на заместване, експозициите се преразпределят към класа експозиции на доставчика на кредитна защита.

▼ M3

ДЪРВО НА РЕШЕНИЯТА ЗА ОТНАСЯНЕ НА ПЪРВОНАЧАЛНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ КЪМ КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД СЪГЛАСНО РКИ

Първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112 м)?	ДА <input type="checkbox"/>	Секюритизиращи позиции
НЕ <input type="checkbox"/>		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква к)?	ДА <input type="checkbox"/>	Високо рискови експозиции (вж. също член 128)
НЕ <input type="checkbox"/>		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква п)?	ДА <input type="checkbox"/>	Експозиции в капиталови инструменти (вж. също член 133)
НЕ <input type="checkbox"/>		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква й)?	ДА <input type="checkbox"/>	Експозиции в неизпълнение
НЕ <input type="checkbox"/>		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класовете експозиции по член 112, букви л) и о)?	ДА <input type="checkbox"/>	Експозиции към дялове или акции на предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) Експозиции към покрити облигации (вж. също член 129) Тези два класа експозиции не са свързани помежду си (вж. коментарите относно подхода на подробния преглед в отговора по-горе). Следователно, отнасянето към един от тях е лесно.
НЕ <input type="checkbox"/>		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112, буква и)?	ДА <input type="checkbox"/>	Експозиции, обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти (вж. също член 124)
НЕ <input type="checkbox"/>		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112 буква р)?	ДА <input type="checkbox"/>	Други позиции
НЕ <input type="checkbox"/>		
Пригодна ли е да бъде отнесена към класа експозиции по член 112 буква н)?	ДА <input type="checkbox"/>	Експозиции към институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка
НЕ <input type="checkbox"/>		

Класовете експозиции, посочени по-долу, не са свързани помежду си. Следователно, отнасянето към един от тях е лесно.

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

Експозиции на дребно

▼ **M3**

3.2.4. Разяснения по обхвата на някои конкретни класове експозиции, посочени в член 112 от РКИ

3.2.4.1. Клас „Експозиции към институции“

67. Отчитането на вътрешногруповите експозиции съгласно член 113, параграфи 6—7 от РКИ се извършва както следва:

68. Експозициите, които отговарят на изискванията на член 113, параграф 7 от РКИ, се отчитат в съответните класове експозиции, където биха били отчетени, ако не бяха вътрешногрупови експозиции.

69. Съгласно член 113, параграфи 6 и 7 от РКИ „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 дружество майка, дъщерно предприятие, дъщерно предприятие на нейното дружество майка или дружество, 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, но и дружества, които са разпределени към други класове експозиции, например, дружества за спомагателни услуги или дружества по смисъла на член 12, параграф 1 от Директива 83/349/ЕИО. Следователно, вътрешногруповите експозиции се отчитат в съответния клас експозиции.

3.2.4.2. Клас експозиции „Покрити облигации“

70. Отнасянето на експозиции по стандартизирания подход към експозиции „Покрити облигации“ става по следния начин:

71. Облигациите, съгласно определението в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, следва да отговарят на изискванията по член 129, параграфи 1—2 от РКИ, за да могат да бъдат отнесени към класа експозиции „Покрити облигации“. Изпълнението на тези изисквания следва да се проверява във всеки отделен случай. Въпреки всичко, облигациите съгласно член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, които са емитирани преди 31 декември 2007 г., също се отнасят към класа експозиции „Покрити облигации“ поради член 129, параграф 6 от РКИ.

3.2.4.3. Клас експозиции „Предприятия за колективно инвестиране“

72. Когато се използва възможността съгласно член 132, параграф 5 от РКИ, експозициите под формата на дялове или акции в ПКИ се отчитат както балансовите позиции съгласно член 111, параграф 1, първото изречение от РКИ.

3.2.5. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	<p>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Стойността на експозицията, без да се взимат предвид корекциите на стойността и провизиите, конверсионните коефициенти и ефектите от методите за редуциране на кредитния риск със следните квалификации, произтичащи от член 111, параграф 2 от РКИ:</p>

▼ M3

Колони	
	<p>За дериватни инструменти, репо сделки, сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ или които се подчиняват на член 92, параграф 3, буква е) от РКИ, първоначалната експозиция съответства на стойността на експозицията за кредитния риск от контрагента, изчислена съгласно методите, изложени в трета част, дял II, глава 6 от РКИ.</p> <p>Стойностите на експозициите за лизинги се подчиняват на член 134 параграф 7 от РКИ.</p> <p>В случаите на балансово нетиране, предвидени в член 219 от РКИ, стойностите на експозицията се отчитат съгласно полученото парично обезпечение.</p> <p>В случай на рамкови споразумения за нетиране, обхващащи репо сделки и/или сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки и/или други сделки, обусловени от капиталовите пазари, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ, ефектът от обезпечената кредитна защита под формата на рамкови споразумения за нетиране съгласно член 220, параграф 4 от РКИ се включва в колона 010. Следователно, в случай на рамкови споразумения за нетиране, обхващащи репо сделки, за които се прилагат провизиите в трета част, дял II, глава 6 от РКИ, Е*, изчислено съгласно членове 220 и 221 от РКИ, се отчитат в колона 010 от образец CR SA.</p>
030	<p>(-) Корекции на стойността и провизия, свързани с първоначалната експозиция</p> <p>Членове 24 и 110 от РКИ</p> <p>Корекции на стойността и провизии срещу загуби от кредитни събития, заделени съгласно нормативната уредба за счетоводната отчетност, на която е подчинено отчитащото се дружество.</p>
040	<p>Експозиция без отчитане на корекциите на стойността и провизиите</p> <p>Сборът от колони 010 и 030.</p>
050 — 100	<p>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Методите за редуциране на кредитния риск съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ, с които се намалява кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез замяната на експозиции съгласно определението по-долу, в Замяна на експозицията поради редуцирането на кредитния риск.</p> <p>Ако обезпечението оказва въздействие върху стойността на експозицията (например, ако се използва за методи за редуциране на кредитния риск с въздействие на заместването върху експозицията), следва да му се определи таван, равен на стойността на експозицията.</p> <p>Елементи, които следва да се отчитат тук:</p> <ul style="list-style-type: none"> — обезпечение, учредено по Опростения метод за финансово обезпечение; — приемлива кредитна защита с гаранции. <p>Моля вж. и указанията по точка 4.1.1.</p>

▼ M3

Колони	
050 — 060	<p>Кредитна защита с гаранции: коригирани стойности (Ga)</p> <p>Член 235 от РКИ</p> <p>Член 239, параграф 3 от РКИ съдържа определение на коригираната стойност Ga на кредитна защита с гаранции.</p>
050	<p>Гаранции</p> <p>— Член 203 от РКИ</p> <p>— Кредитна защита с гаранции съгласно определението в член 4 (59) от РКИ, различна от кредитни деривати.</p>
060	<p>Кредитни деривати</p> <p>Член 204 от РКИ.</p>
070 — 080	<p>Обезпечена кредитна защита</p> <p>Тези колони касаят обезпечената кредитна защита съгласно член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ и членове 196, 197 и 200 от РКИ. Сумите не включват рамковите споразумения за нетиране (вече включени в Първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти).</p> <p>Дълговите ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица и балансовите позиции за нетиране, които са резултат от приемливи балансови споразумения за нетиране съгласно членове 218 и 219 от РКИ, се третират като парично обезпечение.</p>
070	<p>Финансови обезпечения: опростен метод</p> <p>Член 222, параграфи 1—2 от РКИ.</p>
080	<p>Друга обезпечена кредитна защита</p> <p>Член 232 от РКИ.</p>
090 — 100	<p>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК</p> <p>Членове 222, параграф 3, член 235, параграф 1—2 и член 236 от РКИ.</p> <p>Изходящите потоци съответстват на покритата част от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, която се приспада от класа експозиции на длъжника и впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита. Тази сума се счита за входящ поток към класа експозиции на доставчика на кредитна защита.</p> <p>Отчитат се и входящите и изходящите потоци в рамките на едни и същи класове експозиции.</p> <p>Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци.</p>
110	<p>НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Размерът на експозицията, без отчитане на корекциите на стойността, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци, дължащи се на МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p>

▼ M3

Колони	
120 — 140	<p>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ЗАСЯГАЩИ РАЗМЕРА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА. ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА, РАЗШИРЕН МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ</p> <p>Членове 223, 224, 225, 226, 227 и 228 от РКИ. Тук се включват и дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица (член 218 от РКИ)</p> <p>Дълговите ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица и балансовите позиции за нетиране, които се резултат от приемливи балансови споразумения за нетиране съгласно членове 218 и 219 от РКИ, се третират като парично обезпечение.</p> <p>Ефектът от обезпечаването на разширения метод за финансово обезпечение, приложен спрямо експозиция, която е обезпечена с приемливо финансово обезпечение, се изчислява съгласно членове 223, 224, 225, 226, 227 и 228 от РКИ.</p>
120	<p>Корекция на експозицията за променливост</p> <p>Член 223, параграфи 2—3 от РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, се получава от въздействието на корекцията на експозицията за променливост $(E_{va} - E) = E * Ne$</p>
130	<p>(-) Коригирана стойност на финансово обезпечение (C_{vam})</p> <p>Член 239, параграф 2 от РКИ.</p> <p>За операциите в търговския портфейл включва финансово обезпечение и стоки, допустими за експозиции към търговския портфейл съгласно член 299, параграф 2, букви в) — е) от РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, съответства на $C_{vam} = C * (1 - N_c - N_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)$. За определение на C, N_c, N_{fx}, t, T и t* вж. трета част, дял II, глава 4, раздели 4 и 5 от РКИ.</p>
140	<p>(-) От konto: Корекции за променливост и падеж</p> <p>Член 223, параграф 1 и член 239, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Сумата, която следва да се отчита, е съвместното въздействие на корекциите за променливост и падеж $(C_{vam} - C) = C * [(1 - N_c - N_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, когато въздействието от корекцията за променливост е $(C_{va} - C) = C * [(1 - N_c - N_{fx}) - 1]$, а въздействието от корекциите за падеж е $(C_{vam} - C_{va}) = C * (1 - N_c - N_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$</p>
150	<p>Напълно коригирана стойност на експозицията (E*)</p> <p>Член 220, параграф 4, член 223, параграф 2—5 и член 228, параграф 1 от РКИ.</p>
160 — 190	<p>Разбивка на напълно коригираната стойност на експозицията на задбалансови позиции по конверсионни коефициенти</p> <p>Член 111, параграф 1 и член 4, параграф 1, точка 56 от РКИ. Вж. също член 222, параграф 3 и член 228, параграф 1 от РКИ.</p>
200	<p>Стойност на експозицията</p> <p>Трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от РКИ.</p> <p>Стойността на експозицията след отчитане на корекциите в стойността, всички средства за редуциране на кредитния риск и кредитни конверсионни коефициенти, които следва да се отнесат към рискови тегла съгласно член 113 и трета част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ.</p>

▼ МЗ

Колони	
210	От която: Произтичаща от кредитния риск от контрагента За дериватни инструменти, репо сделки, сделки за предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ, стойността на експозицията за кредитния риск от контрагента, изчислена съгласно методите, изложени в трета част, дял II, глава 6, раздели 2, 3, 4, 5 от РКИ.
215	Размер на рисково претеглени експозиция преди коефициент за подпомагане на МПС Член 113, параграфи 1 — 5 от РКИ, без да се отчита коефициента за подпомагане на МПС съгласно член 501 от РКИ.
220	Размер на рисково претеглената експозиция след коефициент за подпомагане на МПС Член 113, параграфи 1 — 5 от РКИ при отчитане на коефициента за подпомагане на МПС съгласно член 500 от РКИ.
230	От които: с кредитна оценка от избрана АВКО
240	От които: с кредитна оценка, получена от централно правителство

редове	Указания
010	Общо експозиции
020	от които: МСП Всички експозиции към МСП се отчитат тук.
030	От които: Експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП Тук се отчитат само експозиции, които отговарят на изискванията по член 501 от РКИ.
040	От които: Обезпечените с ипотека върху недвижими имоти — Жилищни имоти Член 125 от РКИ. Отчита се само в класа експозиции „Обезпечени с ипотека върху недвижими имоти“
050	От които: Експозиции при постоянното частични използване на стандартизирания подход Експозиции, третираны съгласно член 150, параграф 1 от РКИ
060	От които: Експозиции по стандартизирания подход с предварително разрешение от надзорния орган за последователно прилагане на вътрешнорейтинговия подход Експозиции, третираны съгласно член 148, параграф 1 от РКИ
070 — 130	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ Позициите в „банковия портфейл“ на отчитащата се институция се представят в разбивка, като се съблюдават представените по-долу критерии, на балансови експозиции, изложени на кредитен риск, задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск, и експозициите, изложени на кредитен риск от контрагента.

▼ M3

редове	Указания
	<p>Позициите с кредитен риск от контрагента в „търговския портфейл“ на отчитаща се институция се отнасят, съгласно член 92, параграф 3, буква е) и член 299, параграф 2 от РКИ, към експозициите, за които се прилага кредитен риск от контрагента. Институциите, които прилагат член 94, параграф 1 от РКИ представят разбивка на позициите в „търговския портфейл“ като следват критериите, представени по-долу, на балансови експозиции, изложени на кредитен риск, задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск, и експозиции, изложени на кредитен риск от контрагента.</p>
070	<p>Балансови експозиции, изложени на кредитен риск</p> <p>Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория.</p> <p>Експозиции, които са балансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти, се отчитат по редове 040, 060 и 130, следователно, не се отчитат на този ред.</p> <p>Свободните доставки съгласно член 379, параграф 1 от РКИ (ако не са приспаднати) не представляват балансова позиция, но въпреки това се отчитат на този ред.</p> <p>Експозициите, произтичащи от активите, предоставени на централен контрагент (ЦК) съгласно член 4, параграф 1, точка 90 от РКИ и експозиции към гаранционен фонд съгласно член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ се включват, ако не са отчетени на ред 030.</p>
080	<p>Задбалансови експозиции, изложени на кредитен риск</p> <p>Задбалансови позиции са елементите, включени в списъка по приложение I към РКИ.</p> <p>Експозициите, които са задбалансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти, се отчитат по редове 040, 060 и следователно не се отчитат на този ред.</p> <p>Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на ЦК съгласно член 4, параграф 1, точка 90 от РКИ и експозиции към гаранционен фонд съгласно член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ, се включват, ако се считат за задбалансови позиции.</p>
090 — 130	<p>Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента</p>
090	<p>Сделки за финансиране с ценни книжа</p> <p>Сделките за финансиране с ценни книжа, съгласно определението в параграф 17 от документа на Базелския комитет „Прилагане на Базел II в търговската дейност и в третирането на ефекта от двойното изпълнение“, включва: i) репо споразумения и обратни репо споразумения, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 82 от РКИ, както и сделки, свързани с предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки; ii) маржин заемни сделки съгласно определението в член 272, параграф 3 от РКИ.</p>
100	<p>От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ</p> <p>Член 306 от РКИ за отговарящите на изискванията ЦК по член 4, параграф 1, точка 88 във връзка с член 301, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Експозиции по търговско финансиране към ЦК съгласно член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ</p>
110	<p>Деривати и сделки с удължен сетълмент</p> <p>Дериватите обхващат договорите, изброени в приложение II към РКИ.</p>

▼ M3

редове	Указания
	Сделки с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от РКИ. Дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в кръстосано нетиране на продукти и следователно са отчетени на ред 130, не се отчитат в този ред.
120	От които: подложени на клиринг централизирано чрез ЦКЦ Член 306 от РКИ за отговарящите на изискванията ЦК по член 4, параграф 1, точка 88 във връзка с член 301, параграф 2 от РКИ. Експозиции по търговско финансиране към ЦК съгласно член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ
130	От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти В този ред се включват експозициите, които поради наличието на договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти (съгласно определението в член 272, параграф 11 от РКИ) не могат да бъдат отнесени нито към деривати и сделки с удължен сетълмент, нито към сделки за финансиране с ценни книжа.
140—280	РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА
140	0 %
150	2 % Член 306, параграф 1 от РКИ
160	4 % Член 305, параграф 3 от РКИ
170	10 %
180	20 %
190	35 %
200	50 %
210	70 % Член 232, параграф 3, буква в) от РКИ.
220	75 %
230	100 %
240	150 %
250	250 % Член 133, параграф 2 от РКИ
260	370 % Член 471 от РКИ
270	1 250 % Член 133, параграф 2 от РКИ
280	Други рискови тегла Този ред не се използва за класовете експозиции към правителства, дружества, институции и експозиции на дребно.

▼ M3

редове	Указания
	<p>За отчитане на експозициите, за които не се прилагат рисковите тегла, посочени в образеца.</p> <p>Член 113, параграфи 1—5 от РКИ.</p> <p>Нерейтингови кредитни деривати с n-то неизпълнение съгласно стандартизирания подход (член 134, параграф 6 от РКИ) се отчитат на този ред в класа експозиции „Други позиции“.</p> <p>Вж. също член 124, параграф 2 и член 152, параграф 2, буква б) от РКИ.</p>
290-320	<p>Поясняващи позиции</p> <p>Вж. също обяснението за целта на поясняващи позиции в общия раздел на CR SA.</p>
290	<p>Експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти</p> <p>Член 112, подточка i) от РКИ</p> <p>Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция на експозиции, обезпечени с ипотека върху търговски недвижими имоти, съгласно член 124 и 126 от РКИ, експозициите се представят в разбивка и се отчитат на този ред въз основа на критерия дали експозициите са обезпечени с търговски недвижими имоти.</p>
300	<p>Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 100 %</p> <p>Член 112, буква й) от РКИ.</p> <p>Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които следва да бъдат включени в този клас експозиции, ако не са в неизпълнение.</p>
310	<p>Експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти</p> <p>Член 112, подточка i) от РКИ.</p> <p>Това е поясняваща позиция. Независимо от изчисляването на размера на рисковата експозиция на експозиции, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, съгласно членове 124 и 125 от РКИ, експозициите се представят в разбивка и се отчитат на този ред въз основа на критерия дали експозициите са обезпечени с недвижими имоти.</p>
320	<p>Експозиции в неизпълнение, за които се прилага рисково тегло 150 %</p> <p>Член 112, буква й) от РКИ.</p> <p>Експозициите, включени в класа „експозиции в неизпълнение“, които следва да бъдат включени в този клас експозиции, ако не са в неизпълнение.</p>

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

73. В обхвата на образеца CR IRB попадат капиталовите изисквания за:

i. Кредитен риск в банковия портфейл, включително:

— кредитния риск от контрагента в банковия портфейл;

▼ M3

— риска от разсейване за закупени вземания;

- ii. кредитния риск от контрагента в търговския портфейл;
- iii. свободните доставки, които са резултат от всички дейности.

74. В обхвата на образца попадат експозициите, за които рисковото претеглените експозиции се изчисляват съгласно трета част, дял II, глава 3, членове 151—157 от РКИ (вътрешнорейтингов подход).

75. Образец CR IRB не обхваща следните данни:

- i. Експозиции в капиталови инструменти, които са отчетени в образец CR EQU IRB;
- ii. Секюритизиращи позиции, които са отчетени в образци CR SEC SA, CR SEC IRB и/или Подробни данни за CR SEC;
- iii. „Други активи, които нямат характер на кредитни задължения“ съгласно член 147, параграф 2, буква ж) от РКИ. Рисковото тегло за този клас експозиции трябва да бъде определено на 100 % по всяко време, с изключение на касовите наличности, еквивалентните парични позиции и експозициите, които са остатъчни стойности от отдадени на лизинг активи, съгласно член 156 от РКИ. Рисково претеглените експозиции за този клас експозиции се отчитат директно в образца CA;
- iv. Риск при корекцията на кредитната оценка, който се отчита в образец CVA за риска;

Образец CR IRB не изисква географска разбивка на експозициите по вътрешнорейтинговия подход по местопребиваване на контрагента. Тази разбивка се отчита в образец CR GB.

76. За да се изясни дали институцията използва собствени оценки за загубата от неизпълнение (параметъра LGD) и/или кредитните конверсионни коефициенти, информацията подолу следва да се предоставя за всеки клас експозиции, за който се отчита:

„НЕ“ = в случай на използване на оценки на параметъра LGD и на кредитните конверсионни коефициенти (основен вътрешнорейтингов подход)

„ДА“ = в случай на използване на собствени оценки на параметъра LGD и на кредитните конверсионни коефициенти (усъвършенстван вътрешнорейтингов подход)

Във всички случаи следва да се посочи „ДА“ за отчитането на портфейлите с експозиции на дребно.

В случай, че дадена институция използва собствени оценки за загуби при неизпълнение за изчисление на рисковото претеглените експозиции за част от своите експозиции по вътрешнорейтинговия подход, както и надзорните параметри LGD за изчисление на рисковото претеглените

▼ M3

експозиции за другата част от своите експозиции по вътрешнорейтинговия подход, следва да се отчита с един образец CR IRB за позициите F-IRB и с един образец Общо CR IRB за позициите A-IRB.

3.3.2. Разбивка на образец CR IRB

77. CR IRB се състои от два образци. В CR IRB 1 се прави общ преглед на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на различните методи за изчисление на общата рискова експозиция, както и разбивка на общия размер на експозициите по видове експозиции. CR IRB 2 съдържа разбивка на общия размер на експозициите, отнесени към категории или групи длъжници. Образците CR IRB 1 и CR IRB 2 се отчитат поотделно за следните експозиции и подкласове експозиции:

1) Общо

(В този образец трябва да се отчита за основния вътрешнорейтингов подход и отделно за усъвършенствания вътрешнорейтингов подход.)

2) Централни банки и централни правителства

(Член 147, параграф 2, буква а) от РКИ)

3) Институции

(Член 147, параграф 2, буква б) от РКИ)

4.1) Предприятия — МСП

(член 147, параграф 2, буква в) от РКИ)

4.2) Предприятия — Специализирано кредитиране

(член 147, параграф 8 от РКИ)

4.3) Предприятия — Други

(Всички предприятия съгласно член 147, параграф 2, буква в), които не са отчетени по 4.1 и 4.2).

5.1) Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти, към МСП

(Експозиции отразяващи член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 154, параграф 3 от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти).

5.2) Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти, дружества различни от МСП

(Експозиции отразяващи член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти и не са отчетени по 5.1).

5.3) Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи

(член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ).

▼ M3

5.4) Експозиции на дребно — други МСП

(член 147, параграф 2, буква г), които не са отчетени по 5.1 и 5.3).

5.5) Експозиции на дребно — други, различни от МСП

(член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които не са отчетени по 5.2 и 5.3).

3.3.3. С 08.01 — Кредитен риск и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: вътрешнорейтингов поход към капиталовите изисквания (CR IRB 1)

3.3.3.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	Указания
010	<p>ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЪЛЖНИЦИ (%)</p> <p>Вероятността за неизпълнение, отнесена към категории или групи длъжници, за които предстои да се отчете, следва да се основава на разпоредбите, предвидени в член 180 от РКИ. За всяка отделна категория или група се отчита вероятността за неизпълнение, отнесена към конкретната категория или група длъжници. За стойностите, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например, общо експозиции) се представя средно претеглената експозиция на вероятностите за неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. Стойност на експозицията (колона 110) следва да се използва за изчисление на средно претеглената по експозиции вероятност за неизпълнение.</p> <p>За всяка отделна категория или група се отчита вероятността за неизпълнение, отнесена към конкретната категория или група длъжници. Всички отчетени параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата система, одобрена от съответния компетентен орган.</p> <p>Нито е предвидено, нито е желателно да се използва надзорна генерална скала. Ако отчитащата се институция прилага уникална рейтингова система или може да отчита съгласно вътрешна генерална скала, то тази скала се използва.</p> <p>В противен случай различните рейтингови системи се обединяват и подреждат съгласно следните критерии: Категориите длъжници от различните рейтингови системи се групират и подреждат от по-ниската към по-високата вероятност за неизпълнение отнесени към всяка категория длъжници. Когато институцията използва голям брой категории или групи, с компетентните органи може да се постигне споразумение за намален брой категории или групи, които да се отчетат.</p> <p>Институциите следва да се свържат предварително със своя компетентен орган, ако искат да отчетат различен брой категории в сравнение с вътрешния брой категории.</p> <p>За целите на средното претегляне на вероятност за неизпълнение се използва стойността на експозицията, отчетена в колона 110. Всички експозиции, включително експозициите, по които има неизпълнение, следва да се отчетат за целите на изчислението на средно претеглената по експозиции вероятност за неизпълнение (например, за „общо експозиция“). Експозициите в неизпълнение са тези, които се отнасят към последната (или последните) рейтингови категории с вероятност за неизпълнение 100 %.</p>

▼ M3

Колони	Указания
020	<p>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Институциите отчитат стойността на експозицията преди да се отчетат каквито и да било корекции на стойността, провизии, ефекти, дължащи се на методи за редуциране на кредитния риск или кредитни конверсионни коефициенти.</p> <p>Стойността на първоначалната експозиция се отчита съгласно член 24 и член 166, параграфи 1, 2 и 4—7 от РКИ.</p> <p>Ефектът, който е резултат от член 166, параграф 3 от РКИ (ефект от балансовото нетиране на кредити и депозити), се отчита отделно като обезпечена кредитна защита и следователно не намалява първоначалната експозиция.</p>
030	<p>ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</p> <p>Разбивка на първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионния коефициент за всички експозиции, отговарящи на определението съгласно член 142, параграф 4 и параграф 5 от РКИ, при условие че е изпълнено условието за по-голямата корелация съгласно член 153, параграф 2 от РКИ.</p>
040 — 080	<p>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Методите за редуциране на кредитния риск съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ, с които се намалява кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез замяната на експозиции съгласно определението по-долу, в „ЗАМЯНА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕТО НА КРЕДИТНИЯ РИСК“.</p>
040 — 050	<p>КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ</p> <p>Кредитна защита с гаранции: стойностите, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ.</p> <p>Ако обезпечението оказва влияние върху експозицията (например, ако се използва за методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване върху експозицията), за него се въвежда таван, равен на стойността на експозицията.</p>
040	<p>ГАРАНЦИИ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение, се предоставя коригираната стойност (Ga) съгласно определението в член 236 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение (член 183 от РКИ, с изключение на параграф 3), се отчита съответната стойност, която се използва във вътрешния модел.</p> <p>Гаранции се отчитат в колона 040, когато корекцията не е направена в Загуба поради неизпълнение. Когато корекцията е направена в Загуба поради неизпълнение, сумата на гаранцията се отчитат в колона 150.</p> <p>Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се отчита в колона 220.</p>

▼ M3

Колони	Указания
050	<p>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение, се предоставя коригираната стойност (Ga) съгласно определението в член 216 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение (член 183 от РКИ), се отчита съответната стойност, която се използва във вътрешното моделиране.</p> <p>Когато се внасят корекции в загубата поради неизпълнение, сумата от кредитните деривати се отчита в колона 160.</p> <p>Що се отнася до експозициите, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, стойността на кредитната защита с гаранции се отчита в колона 220.</p>
060	<p>ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Ако обезпечението оказва влияние върху експозицията (например, ако се използва за методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване на експозицията), за него се въвежда таван, равен на стойността на експозицията.</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение, се прилага член 232 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение, се отчитат онези средства за редуциране на кредитния риск, които отговарят на критериите в член 212 от РКИ. Съответната стойност, която се използва във вътрешния модел, се отчита.</p> <p>Отчита се в колона 060, когато корекцията не е направена в загубата поради неизпълнение. Когато корекцията е направена в загубата поради неизпълнение, сумата се отчита в колона 170.</p>
070-080	<p>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК</p> <p>Изходящите потоци съответстват на обезпечената част от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, която се приспада от класа експозиции на длъжника, а когато е уместно — от категорията или групата на длъжника, като впоследствие се отнасят към класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно — към категорията или групата на длъжника. Тази сума следва да се счита за входящ поток в класа експозиции на доставчика на кредитна защита, а когато е уместно — в категорията или групата на длъжника.</p> <p>Взимат се предвид и входящите и изходящите потоци в рамките на един и същ клас експозиции, а когато е уместно — в категории или групи длъжници.</p> <p>Взимат се предвид експозициите, произтичащи от евентуални входящи и изходящи потоци от и към други образци.</p>
090	<p>ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Експозиция, отнесена към съответната категория или група длъжници и клас експозиции след отчитане на изходящите и входящите потоци, дължащи се на методи за редуциране на кредитния риск с въздействие на заместването върху експозицията.</p>

▼ M3

Колони	Указания
100, 120	<p>От които: задбалансови позиции</p> <p>Вж. указанията във връзка със CR-SA</p>
110	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Отчита се стойността съгласно член 166 от РКИ и член 230, параграф 1, второто изречение от РКИ.</p> <p>Спрямо инструментите съгласно определението в приложение I се прилагат кредитните конверсионни коефициенти (член 166, параграфи 8 — 10 от РКИ), независимо от подхода, избран от институцията.</p> <p>За редове 040-060 (сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент и експозиции от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти), за които се прилага трета част, дял II, глава 6 от РКИ, стойността на експозицията е същата, както стойността на кредитния риск от контрагента, изчислен съгласно методите, предвидени в трета част, дял II, глава 6, раздели 3, 4, 5, 6 и 7 от РКИ. Тези стойности се отчитат в тази колона, а не в колона 130 „От които: произтичащи от кредитен риск от контрагента“.</p>
130	<p>От които: Произтичащи от кредитен риск от контрагента</p> <p>Вж. указанията във връзка със CR SA.</p>
140	<p>ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</p> <p>Разбивка на стойността на експозицията за всички експозиции, определени съгласно член 142, параграф 4 и параграф 5 от РКИ, за които се прилага по-голямата корелация съгласно член 153, параграф 2 от РКИ.</p>
150-210	<p>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, КОИТО СЕ ОТЧИТАТ ПРИ ОЦЕНКИ НА ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, С ИЗКЛЮЧЕНИЕ НА ТРЕТИРАНЕ НА ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ</p> <p>Методите за редуциране на кредитния риск, които оказват влияние върху загубата поради неизпълнение в резултат на прилагането на ефекта на заместване при методи за редуциране на кредитния риск, не се включват в тези колони.</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD: Член 228, параграфи 2, член 230, параграфи 1 и 2 и член 231 от РКИ</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD:</p> <ul style="list-style-type: none"> — относно кредитната защита с гаранции, за експозиции към централното правителство и централни банки, институции и предприятия: член 161, параграф 3 от РКИ. За експозиции на дребно — член 164, параграф 2 от РКИ. — относно обезпечението по обезпечена кредитна защита, отчетено в оценките на LGD съгласно член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.
150	<p>ГАРАНЦИИ</p> <p>Вж. указанията към колона 040.</p>
160	<p>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ</p> <p>Вж. указанията към колона 050.</p>

▼ M3

Колони	Указания
170	<p>ИЗПОЛЗВАТ СЕ СОБСТВЕНИ ОЦЕНКИ ЗА LGD: ДРУГА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Съответната стойност, която се използва във вътрешното моделиране на институцията.</p> <p>Онези средства за редуциране на кредитния риск, които съответстват на критериите в член 212 на РКИ.</p>
180	<p>ПРИЕМЛИВО ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ</p> <p>За операциите в търговския портфейл включва финансовите инструменти и стоки, допустими за експозиции към търговския портфейл съгласно член 299, параграф 2, букви в) — е) от РКИ. Дълговите ценни книжа, обвързани със заеми, и балансовото нетиране съгласно трета част, дял II, глава 4, раздел 4 от РКИ се третира като парично обезпечение.</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение: стойностите съгласно член 193, параграфи 1—4 и член 194, параграф 1 от РКИ. Отчита се коригираната стойност (Cvam), предвидена в член 223, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на загубата поради неизпълнение: финансовото обезпечение, отчетено в оценките на LGD съгласно член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ. Сумата, която следва да се отчете, е приблизителната пазарна стойност на обезпечението.</p>
190-210	<p>ДРУГИ ПРИЕМЛИВИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD: Член 199, параграфи 1—8 и член 229 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD: друго обезпечение, отчетено в оценките на LGD съгласно член 181, параграф 1, букви д) и е) от РКИ.</p>
190	<p>НЕДВИЖИМИ ИМОТИ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD се отчетат стойностите съгласно член 199, параграфи 2—4 от РКИ. Включва се и лизингът на недвижими имоти (вж. член 199, параграф 7 от РКИ). Вж. също член 229 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD, сумата, която следва да се отчете, е очакваната пазарна стойност.</p>
200	<p>ДРУГИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ С ФИЗИЧЕСКИ АКТИВИ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD, се отчетат стойностите съгласно член 199, параграф 6 и параграф 8 от РКИ. Включва се и лизингът на имоти, различни от недвижими имоти, (вж. член 199, параграф 7 от РКИ). Вж. също член 229, параграф 3 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD, сумата, която следва да се отчете, е приблизителната пазарна стойност на обезпечението.</p>
210	<p>ВЗЕМАНИЯ</p> <p>Когато не се използват собствени оценки на LGD се отчетат стойностите съгласно членове 199, параграф 5, 229, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Когато се използват собствени оценки на LGD, сумата, която следва да се отчете, е приблизителната пазарна стойност на обезпечението.</p>

▼ M3

Колони	Указания
220	<p>ПРИЛАГАНЕ НА ТРЕТИРАНЕ ПРИ ДВОЙНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ</p> <p>Гаранции и кредитни деривати, покриващи експозиции, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, отразяващи членове 202 и 217, параграф 1 от РКИ. Вж. и колони 040 „Гаранции“ и 050 „Кредитни деривати“.</p>
230	<p>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)</p> <p>Цялото въздействие на методите за редуциране на кредитния риск върху стойностите на LGD, посочени в трета част, дял II, глави 3 и 4 от РКИ, се взимат предвид. В случай на експозиции, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, LGD, която следва да се отчете, съответства на тази, избрана съгласно член 161, параграф 4 от РКИ.</p> <p>За експозициите в неизпълнение се взимат предвид разпоредбите на член 181, параграф 1, буква з) от РКИ.</p> <p>Определението на стойност на експозиция в колона 110 се използва за изчисляване на средно претеглените по експозиции стойности.</p> <p>Отчитат се всички въздействия (следователно при отчитането следва да се включи приложимият за ипотеките праг).</p> <p>За институциите, които прилагат вътрешнорейтинговия подход, но не използват собствени оценки на LGD, въздействието на редуцирането на риска на финансовото обезпечение се отразява в E*, в напълно коригираната стойност на експозицията, и след това в LGD* съгласно член 228, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Средно претеглената по експозиции стойност на LGD, свързана с всяка вероятност за неизпълнение „категория или група дължници“ следва да е резултат от средната стойност на пруденциалните загуби при неизпълнение, отнесени към експозициите на тази категория/група вероятности за неизпълнение, претеглени със съответната стойност на експозицията от колона 110.</p> <p>Ако се прилагат собствените оценки на LGD, следва да се вземат предвид член 175 и член 181, параграф 1 и параграф 2 от РКИ.</p> <p>В случай на експозиции, за които се прилага третиране при двойно неизпълнение, LGD, която следва да се отчете, съответства на тази, избрана съгласно член 161, параграф 4 от РКИ.</p> <p>Изчисляването на средно претеглената по експозиции стойност на LGD се извежда от параметрите на риска, които действително са използвани във вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган.</p> <p>Не се отчитат данни за експозициите към специализирано кредитиране, посочени в член 153, параграф 5.</p> <p>Експозицията и съответните LGD за големи регулирани предприятия от финансовия сектор и нерегулирани финансови дружества не се включват в изчисленията от колона 230, те се включват само в изчисленията от колона 240.</p>
240	<p>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ LGD (%) ЗА ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</p> <p>Средно претеглена по експозиции стойност на LGD (%) за всички експозиции, определени съгласно член 142, параграф 4 и параграф 5 от РКИ, за които се прилага по-високата стойност на корелацията съгласно член 153, параграф 2 от РКИ.</p>

▼ M3

Колони	Указания
250	<p>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ СТОЙНОСТ НА ПАДЕЖА (ДНИ)</p> <p>Отчетената стойност отразява посоченото в член 162 от РКИ. Стойността на експозицията (колона 110) се използва за изчисление на средно претеглените по експозиции стойности. Средният падеж се отчита в дни.</p> <p>Такива данни не се отчитат за стойността на експозициите, при които падежът не е елемент в изчисляването на рисково претеглените експозиции. Това означава, че тази колона не се попълва в класа „експозиции на дребно“.</p>
255	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</p> <p>За централни правителства и централни банки, предприятия и институции, вж. член 153, параграф 1 и параграф 3 от РКИ. За експозиции на дребно, вж. член 154, параграф 1 от РКИ.</p> <p>Коефициентът за подпомагане на МСП съгласно член 501 от РКИ не се взема предвид.</p>
260	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</p> <p>За централни правителства и централни банки, предприятия и институции, вж. член 153, параграф 1 и параграф 3 от РКИ. За експозиции на дребно, вж. член 154, параграф 1 от РКИ.</p> <p>Коефициентът за подпомагане на МСП съгласно член 501 от РКИ се взема предвид.</p>
270	<p>ОТ КОИТО: ГОЛЕМИ ПРЕДПРИЯТИЯ ОТ ФИНАНСОВИЯ СЕКТОР И НЕРЕГУЛИРАНИ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ</p> <p>Разбивка на рисково претеглените експозиции след прилагане на коефициента за подпомагане на МСП за всички експозиции, определен в член 142, параграф 4 и параграф 5 от РКИ, за които се прилага по-високата корелация съгласно член 153, параграф 2 от РКИ.</p>
280	<p>РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА</p> <p>За определение на очаквана загуба вж. член 5, параграф 3 от РКИ, а за изчислението вж. член 158 от РКИ. Размерът на очакваната загуба, която следва да се отчете, се основава на параметрите на риска, използвани действително във вътрешната рейтингова система, одобрена от съответния компетентен орган.</p>
290	<p>(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</p> <p>Отчитат се корекциите на стойността, както и корекциите за специфичен и общ кредитен риск съгласно член 159 от РКИ. Корекциите за общ кредитен риск се отчитат чрез пропорционално отнасяне на сумата — съгласно очакваната загуба на различните категории длъжници.</p>
300	<p>БРОЙ ДЪЛЖНИЦИ</p> <p>Член 172, параграф 1 и параграф 2 от РКИ.</p> <p>За всички класове експозиции, с изключение на експозициите на дребно, институцията отчита броя на юридическите лица/длъжници, на които е присъден отделен рейтинг, независимо от броя на отпуснатите различни кредити или експозиции.</p>

▼ M3

Колони	Указания
	<p>В рамките на класа експозиции на дребно институцията отчита броя на експозициите, които са били отделно отнесени към определена рейтингова категория или група. В случай, че се прилага член 172, параграф 2 от РКИ, даден длъжник може да бъде отчетен в повече от една категория.</p> <p>Тъй като в тази колона се борави с елемент от структурата на рейтинговите системи, тя е свързана с първоначалните експозиции преди прилагането на конверсионния коефициент, отнесени към всяка категория или група длъжници, без да се отчита въздействието от методите за редуциране на кредитния риск (по-специално въздействието от преразпределението).</p>
Редове	Указания
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ
015	<p>От konto: Експозиции, за които се прилага коефициент за подпомагане на МСП</p> <p>Тук се отчитат само експозиции, които отговарят на изискванията по член 501 от РКИ.</p>
020-060	РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ:
020	<p>Балансови позиции, изложени на кредитен риск</p> <p>Активите, посочени в член 24 от РКИ, които не са включени в никоя друга категория.</p> <p>Експозиции, които са балансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти се отчитат на редове 040-060 и, следователно, не се отчитат на този ред.</p> <p>Свободните доставки съгласно член 379, параграф 1 от РКИ (ако не са приспаднати) не представляват балансова позиция, но въпреки това се отчитат на този ред.</p> <p>Експозициите, произтичащи от активите, предоставени на централен контрагент (ЦК) съгласно член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ и експозиции към гаранционен фонд съгласно член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ се включват, ако не са отчетени на ред 030.</p>
030	<p>Задбалансови позиции, изложени на кредитен риск</p> <p>Задбалансови позиции са елементите, включени в списъка по приложение I към РКИ.</p> <p>Експозиции, които са задбалансови позиции и които са включени като сделки за финансиране с ценни книжа, деривати и сделки с удължен сетълмент или от договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти, се отчитат на редове 040-060 и, следователно, не се отчитат на този ред.</p> <p>Експозициите, произтичащи от активи, предоставени на ЦК съгласно член 4, параграф 1, точка 91 от РКИ и експозиции към гаранционен фонд съгласно член 4, параграф 1, точка 89 от РКИ, се включват, ако се считат за задбалансови позиции.</p>

▼ M3

Редове	Указания
040-060	Експозиции/сделки, изложени на кредитен риск от контрагента
040	<p>Сделки за финансиране с ценни книжа</p> <p>Сделките за финансиране с ценни книжа, съгласно определението в параграф 17 от документа на Базелския комитет „Прилагане на Базел II в търговската дейност и в третирането на ефекта от двойното неизпълнение“, включва: i) репо споразумения и обратни репо споразумения, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 82 от РКИ, както и сделки, свързани с предоставяне/взимане в заем на ценни книжа или стоки; и ii) маржин заемни сделки съгласно определението в член 272, параграф 3 от РКИ.</p> <p>Сделките по финансиране с ценни книжа, които са включени в кръстосано нетиране на продукти и следователно са отчетени на ред 060, не се отчитат на този ред.</p>
050	<p>Деривати и сделки с удължен сетълмент</p> <p>Дериватите обхващат договорите, изброени в списъка в приложение II към РКИ. Дериватите и сделките с удължен сетълмент, които са включени в кръстосано нетиране на продукти, и следователно се отчитат на ред 060, не се отчитат на този ред.</p>
060	<p>От договорни споразумения за кръстосано нетиране на продукти</p> <p>Вж. указанията за CR SA</p>
070	<p>ЕКСПОЗИЦИИ ОТНЕСЕНИ КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЪЛЖНИЦИ: ОБЩО</p> <p>За експозиции към дружества, институции и централни правителства и централни банки вж. член 142, параграф 1, параграф 6 и член 170, параграф 1 буква, в) от РКИ.</p> <p>За експозиции на дребно вж. член 170, параграф 3, буква б) от РКИ. За експозиции, произтичащи от закупени вземания вж. член 166, параграф 6 от РКИ.</p> <p>Експозиции за риск от разсейване на закупени вземания не се отчитат по категории или групи длъжници и се отчитат на ред 180.</p> <p>Когато институцията използва голям брой категории или групи, с компетентните органи може да се постигне споразумение за намален брой категории или групи, които да се отчитат.</p> <p>Не се използва генерална скала. Вместо това, институциите следва сами да определят скалата, която да се използва.</p>
080	<p>РАЗГРАНИЧИТЕЛНИ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ: ОБЩО</p> <p>Член 153, параграф 5 от РКИ. Това се отнася само за класовете експозиции на дружества, институции и централни правителства и централни банки.</p>
090 — 150	<p>РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО РАЗГРАНИЧИТЕЛНИТЕ КРИТЕРИИ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СПЕЦИАЛИЗИРАНОТО КРЕДИТИРАНЕ:</p>

▼ МЗ

Редове	Указания
120	От които: в категория 1 Член 153, параграф 5, таблица 1 от РКИ.
160	АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ: ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМИ ИМОТИ Член 193, параграфи 1 и 2, член 194, параграфи 1–7 и член 230, параграф 3 от РКИ.
170	ЕКСПОЗИЦИИ ОТ СВОБОДНИ ДОСТАВКИ ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА РИСКОВИ ТЕГЛА СЪГЛАСНО АЛТЕРНАТИВНОТО ТРЕТИРАНЕ ИЛИ 100 % И ДРУГИ ЕКСПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА Експозиции, произтичащи от свободни доставки, за които се използва алтернативното третиране по член 379, параграф 2, алинея 1, последното изречение от РКИ, или за които се прилага 100 % рисково тегло съгласно член 379, параграф 2, последната алинея от РКИ. Кредитните деривати без рейтинг, с n-то изпълнение по член 153, параграф 8 от РКИ и всички други експозиции, за които се прилагат рискови тегла, които не са включени във който друг ред, се отчитат на този ред.
180	РИСК ОТ РАЗСЕЙВАНЕ: ОБЩ РАЗМЕР НА ЗАКУПЕНИТЕ ВЗЕМАНЯ Вж. член 4, параграф 1, точка 53 от РКИ за определение на риск от разсейване. За пресмятане на рисковото тегло за риск от разсейване вж. член 157, параграф 1 от РКИ. Съгласно член 166, параграф 6 от РКИ стойността на експозицията на закупените вземания представлява дължащата се сума минус размерите на рисково претеглените експозиции на риска от разсейване преди редуциране на кредитния риск.

- 3.3.4. С 08.02 — Кредит и кредитен риск от контрагента и свободни доставки: вътрешнорейтингов подход към капиталовите изисквания (разбивка по категории или групи длъжници (образец CR IRB 2))

Колона	Указания
005	Категория длъжници (идентификатор на реда) Това е идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки работен лист от таблицата. Той следва поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.
010-300	Указанията за всяка от тези колони са същите, както за съответните номерирани колони в таблица CR IRB 1 1.

Ред	Указания
010-001 — 010-NNN	Стойностите, отчетени в тези редове, се подреждат от най-ниската до най-високата съгласно параметъра вероятност от неизпълнение (PD) към категорията или групата длъжници. Вероятност за неизпълнение от длъжниците в неизпълнение е 100 %. Експозиции, за които се прилага алтернативно третиране на обезпечения на недвижими имоти (прилага се само когато не се използват собствени оценки на загубата при неизпълнение), не се отнасят към вероятността от неизпълнение на длъжника и не се отчитат в този образец.

▼ M3

3.4. КРЕДИТЕН РИСК И КРЕДИТЕН РИСК ОТ КОНТРАГЕНТА И СВОБОДНИ ДОСТАВКИ: ИНФОРМАЦИЯ С ГЕОГРАФСКАТА РАЗБИВКА (CR GB)

78. Институциите, които са достигнали прага по член 5, буква а), точка 4 от регламента, предоставят информация за държавата си по произход, както и за всяка друга. Прагът е приложим само за таблица 1 и таблица 2. Експозициите към наднационални организации се отнасят към географска категория „други държави“.
79. Понятието „местопребиваване на длъжника“ се отнася до държавата на учредяване на длъжника. Тази концепция може да се приложи на ниво пряк длъжник и краен риск. Следователно методите за редуциране на кредитния риск могат да променят разпределението на определена експозиция към дадена държава. Експозициите към наднационални организации не се отнасят към мястото на установяване на институцията, а към географска категория „Други държави“ независимо от класа експозиции, към който експозицията към наднационални организации е била отнесена.
80. Информацията относно „първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти“ се отчита с препратка към местопребиваването на прекия длъжник. Информацията относно „стойността на експозицията“ и „рисково претеглените експозиции“ се отчита с отправна точка местопребиваването на крайния длъжник.

3.4.1. С 09.01 — Географска разбивка на експозиции по местопребиваване на длъжника: експозиции по стандартизирания подход (CR GB 1)

3.4.1.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	<p>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Същата дефиниция като в колона 010 от образец CR SA</p>
020	<p>Експозиции в неизпълнение</p> <p>Първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти експозициите, експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“.</p> <p>Тази „поясняваща позиция“ предоставя допълнителна информация за структурата на длъжниците в класа „експозиции в неизпълнение“. Експозициите се отчитат на мястото, където за длъжниците би било отчетено, ако тези експозиции не са били отнесени към класа „експозиции в неизпълнение“.</p> <p>Тази информация е „поясняваща позиция“ — следователно тя не влияе върху изчислението на размера на рисково претеглените експозиции на класа „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 112, буква й) от РКИ.</p>
040	<p>Наблюдавани нови неизпълнения за периода</p> <p>Сумата на първоначалните експозиции, които са преминали в класа „експозиции в неизпълнение“ по време на 3-месечния период от последната отбелязана дата на отчитане, се отчита в сравнение с класа експозиции, към който длъжникът първоначално е принадлежал.</p>
050	<p>Корекции за общ кредитен риск</p> <p>Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.</p>

▼ M3

Колони	
055	Корекции за специфичен кредитен риск Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.
060	Отписвания Отписванията включват както намаленията на стойността на обезценените финансови активи, признати директно в печалбата или загубата [МСФО 7.В5.г), подточка i)] и намаленията на сумите по сметките на провизиите, начислени спрямо обезценените финансови активи [МСФО 7.В5.г), подточка ii)].
070	Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение Сборът от корекциите на кредитния риск и отписванията за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по време на тримесечния период от последното отчитане.
075	Стойност на експозицията Същата дефиниция като в колона 200 от образец CR SA
080	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП Същата дефиниция като в колона 215 от образец CR SA
090	РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП Същата дефиниция като в колона 220 от образец CR SA
Редове	
010	Централно правителство или централни банки Член 112, буква а) от РКИ.
020	Регионални правителства или местни органи на власт Член 112, буква б) от РКИ.
030	Субекти от публичния сектор Член 112, буква в) от РКИ.
040	Многостранни банки за развитие Член 112, буква г) от РКИ.
050	Международни организации Член 112, буква д) от РКИ.
060	Институции Член 112, буква е) от РКИ.
070	Предприятия Член 112, буква ж) от РКИ.
075	от които: МСП Същата дефиниция, както за ред 020 от образец CR SA

▼ МЗ

Редове	
080	Експозиции на дребно Член 112, буква з) от РКИ.
085	от които: МСП Същата дефиниция, както за ред 020 от образец CR SA
090	Обезпечени с ипотечи върху недвижим имот Член 112, подточка i) от РКИ.
095	от които: МСП Същата дефиниция, както за ред 020 от образец CR SA
100	Експозиции в неизпълнение Член 112, буква й) от РКИ.
110	Високо рискови експозиции Член 112, буква к) от РКИ.
120	Покрити облигации Член 112, буква л) от РКИ.
130	Вземания от институции и дружества с краткосрочна кредитна оценка Член 112, буква н) от РКИ.
140	Предприятия за колективно инвестиране (ПКИ) Член 112, буква о) от РКИ.
150	Експозиции в капиталови инструменти; Член 112, буква п) от РКИ.
160	Други експозиции Член 112, буква р) от РКИ.

3.4.2. С 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

Колони	
010	ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ Същата дефиниция, както за колона 020 от образец CR IRB
030	От които: в неизпълнение Стойността на първоначалната експозиция за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ.
040	Наблюдавани нови неизпълнения за периода Сумата на първоначалните експозиции, които са преминали в класа „експозиции в неизпълнение“ по време на 3-месечния период от последната отбелязана дата на отчитане, се отчита в сравнение с класа експозиции, към който длъжникът първоначално е принадлежал.

▼ M3

Колони	
050	<p>Корекции за общ кредитен риск</p> <p>Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.</p>
055	<p>Корекции за специфичен кредитен риск</p> <p>Корекции за кредитен риск съгласно член 110 от РКИ.</p>
060	<p>Отписвания</p> <p>Отписванията включват както намаленията на стойността на обезценените финансови активи, признати директно в печалбата или загубата [МСФО 7.В5.г), подточка i)] и намаленията на сумите по сметките на провизиите, начислени спрямо обезценените финансови активи [МСФО 7.В5.г), подточка ii)].</p>
070	<p>Корекции на кредитен риск/отписвания за наблюдавани нови случаи на неизпълнение</p> <p>Сборът от корекциите на кредитния риск и отписванията за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ по време на тримесечния период от последното отчитане.</p>
080	<p>ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА/ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИИ ИЛИ ГРУПИ ДЪЛЖНИЦИ (%)</p> <p>Същата дефиниция, както за колона 010 от образец CR IRB</p>
090	<p>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)</p> <p>Същата дефиниция, както за колона 230 от образец CR IRB. Прилагат се разпоредбите, предвидени в член 181, параграф 1, буква з) от РКИ.</p> <p>Не се отчитат данни за експозициите към специализирано кредитиране, посочени в член 153, параграф 5.</p>
100	<p>От които: в неизпълнение</p> <p>Претеглена по експозиции LGD за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ.</p>
105	<p>Стойност на експозицията</p> <p>Същата дефиниция, както за колона 110 от образец CR IRB.</p>
110	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</p> <p>Същата дефиниция, както за колона 255 от образец CR IRB</p>
120	<p>От които: в неизпълнение</p> <p>Размер на рисково претеглените експозиции за онези експозиции, които са класифицирани като „експозиции в неизпълнение“ съгласно член 178 от РКИ.</p>
125	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА ЗА ПОДПОМАГАНЕ НА МСП</p> <p>Същата дефиниция, както за колона 260 от образец CR IRB</p>
130	<p>РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА</p> <p>Същата дефиниция, както за колона 280 от образец CR IRB</p>

▼ МЗ

Редове	
010	Централни банки и централни правителства (Член 147, параграф 2, буква а) от РКИ)
020	Институции (Член 147, параграф 2, буква б) от РКИ)
030	Предприятия (Всички предприятия съгласно член 147, параграф 2, буква в)
040	От които: специализирано кредитиране (Член 147, параграф 8, буква а) от РКИ) Не се отчитат данни за експозициите към специализирано кредитиране, посочени в член 153, параграф 5.
050	От които: МСП (член 147, параграф 2, буква в) от РКИ)
060	Експозиции на дребно Всички експозиции на дребно съгласно член 147, параграф 2, буква г)
070	Експозиции на дребно — обезпечени с недвижими имоти Експозиции, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
080	МСП Експозиции на дребно, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 153, параграф 3 от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
090	Експозиции към дружества, различни от МСП Експозиции на дребно, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) от РКИ, които са обезпечени с недвижими имоти.
100	Експозиции на дребно — квалифицирани револвиращи (член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 154, параграф 4 от РКИ).
110	Други експозиции на дребно Други експозиции на дребно съгласно член 147, параграф 2, буква г), които не са отчетени на редове 070 — 100.
120	МСП Други експозиции на дребно, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) във връзка с член 153, параграф 3 от РКИ.
130	Експозиции към дружества, различни от МСП Други експозиции на дребно, отразяващи член 147, параграф 2, буква г) от РКИ.
140	Експозиции в капиталови инструменти Експозиции в капиталови инструменти съгласно посоченото в член 147, параграф 2, буква д) от РКИ.

▼ M3

3.4.3. С 09.03 — Географска разбивка на съответните кредитни експозиции за целите на изчислението на специфичния за институцията антицикличен буфер (CR GB 3)

3.4.3.1. Общи бележки

81. Съгласно член 128, параграф 7 във връзка с членове 130, параграф 1 и 140, параграф 1 от ДКИ, нивото на антицикличния буфер се състои от „средно претеглената величина на нивата на антицикличния буфер, които се прилагат в юрисдикциите, в които са съответните кредитни експозиции на институцията“. Средно претеглената величина се изчислява по следния начин:

- а) Числител: Общата стойност на капиталовите изисквания за кредитен риск, определени съгласно трета част, дялове II и IV от РКИ, които се отнасят до съответните кредитни експозиции за дадената територия.
- б) Знаменател: Общата стойност на капиталовите изисквания за кредитен риск, които се отнасят до съответните кредитни експозиции

82. Тази таблица се прилага, за да се получи повече информация относно елементите на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер. Търсената информация касае капиталовите изисквания за кредитни експозиции, секюритизиращи експозиции и експозиции в търговския портфейл, свързани с изчислението на специфичния за институцията антицикличен капиталов буфер (АКБ) в съответствие с член 140 от ДКИ („съответни кредитни експозиции“) и определени съгласно трета част, дялове II и IV от РКИ.

83. Информацията се отчита за всяка страна. Разпределението по държави на капиталовите изисквания за съответните кредитни експозиции следва да се извърши в съответствие с разпоредбите, предвидени в регулаторните технически стандарт на ЕБО за установяване на географското местоположение на съответните кредитни експозиции, ЕВА/RTS/2013/15. Прагът, определен в член 5, буква а), параграф 4 от регламента, не касае отчитането на тази разбивка.

3.4.3.2. Указания относно конкретни позиции

Редове	
010	<p>Капиталови изисквания</p> <p>Капиталови изисквания за съответните кредитни експозиции, експозиции в търговския портфейл и секюритизиращи експозиции в съответствие с член 140, параграф 4 от ДКИ и определени съгласно трета част, дялове II и IV от РКИ.</p>

3.5. С 10.01 и С 10.02 — ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ СЪГЛАСНО ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД (CR EQU IRB 1 и CR EQU IRB 2)

3.5.1. Общи бележки

84. Образец CR EQU IRB се състои от два образци. CR EQU IRB 1 прави общ обзор на експозициите по вътрешнорейтинговия подход и на класа експозиции в капиталови инструменти и на различните подходи за изчисляване на общата рискова експозиция. CR EQU IRB 2 представя разбивка на общия

▼ M3

размер на експозициите, отнесени към категориите длъжници във връзка с подхода за вероятност за неизпълнение/загуба при неизпълнение (PD/LGD). „CR EQU IRB“ касае както образец „CR EQU IRB 1“, така и образец „CR EQU IRB 2“, в зависимост от случая, в следните указания.

85. Образец CR EQU IRB предоставя информация за изчисляването на рисково претеглени експозиции за кредитен риск (член 92, параграф 3, буква а) от РКИ), съгласно вътрешнорейтинговия подход (трета част, дял II, глава 3 от РКИ) за експозициите в капиталови инструменти, посочени в член 147, параграф 2, буква д) от РКИ.

86. Съгласно член 147, параграф 6 от РКИ, следните експозиции се отнасят към класа експозиции в капиталови инструменти:

а) недългови експозиции, представляващи подчинено остатъчно вземане към активите или приходите на емитента; или

б) дългови експозиции и други ценни книжа, партньорства, деривати или други инструменти, чиято икономическа същност е сходна с тази на експозициите, посочени в буква а).

87. За предприятията за колективно инвестиране, третирано съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла, посочен в член 152 от РКИ, също се отчитат в образец CR EQU IRB.

88. Съгласно член 151, параграф 1 от РКИ, институциите представят образец CR EQU IRB, когато прилагат един от трите подхода, посочени в член 155 от РКИ:

— подхода за опростено определяне на рисковите тегла,

— подхода PD/LGD или

— подхода на вътрешните модели.

Освен това институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, следва да отчитат в образец CR EQU IRB размера на рисково претеглените експозиции за онези експозиции в капиталови инструменти, които подлежат на фиксирано третиране на рисковите тегла (без обаче да бъдат изрично третирано съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или частично (временно или постоянно) използване на стандартизирания подход към кредитния риск (например, експозиции в капиталови инструменти, за които се прилага рисково тегло с величина 250 % съгласно член 48, параграф 4 от РКИ, съответно рисково тегло с величина 370 % съгласно член 471, параграф 2 от РКИ).

89. Следните вземания, свързани с капиталови инструменти, не се отчитат в образец CR EQU IRB:

— експозиции в капиталови инструменти в търговския портфейл (в случаите, когато институциите не са освободени от изчисляване на капиталовите изисквания за позициите в търговския портфейл съгласно член 94 от РКИ).

▼ **M3**

- експозиции в капиталови инструменти, при които частично се използва стандартизирания подход (член 150 от РКИ), включително:
- унаследени експозиции в капиталови инструменти съгласно член 495, параграф 1 от РКИ;
- експозиции в капиталови инструменти към дружества, на чиито кредитни задължения е присъдено рисково тегло 0 % съгласно стандартизирания подход, включително онези публично спонсорирани дружества, при които може да се приложи рисково тегло от 0 % (член 150, параграф 1, буква ж) от РКИ,
- експозиции в капиталови инструменти, поети по законодателни програми за стимулиране развитието на конкретни стопански сектори, които предоставят на институцията значителни инвестиционни субсидии и включват някаква форма на държавен надзор и ограничения върху инвестирането в капиталови инструменти (член 150, параграф 1, буква з) от РКИ).
- експозиции в капиталови инструменти на дружества за спомагателни услуги, чиито рисково претеглени експозиции могат да бъдат изчислени съгласно третирането на „другите активи, които нямат характер на кредитни задължения“ (съгласно член 155, параграф 1 от РКИ).
- вземания, свързани със експозиции в капиталови инструменти, приспаднати от собствените средства съгласно членове 46 и 48 от РКИ.

3.5.2. Указания относно конкретни позиции (приложими и към CR EQU IRB 1 и към CR EQU IRB 2)

Колони	
005	<p>КАТЕГОРИЯ ДЪЛЖНИЦИ (ИДЕНТИФИКАТОР НА РЕДА)</p> <p>Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата. Той следва поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.</p>
010	<p>ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВА СИСТЕМА</p> <p>ВЕРОЯТНОСТ ЗА НЕИЗПЪЛНЕНИЕ, ОТНЕСЕНА КЪМ КАТЕГОРИЯТА ДЪЛЖНИЦИ (%)</p> <p>Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, отчитат в колона 010 вероятността от неизпълнение (PD), изчислена в съответствие с разпоредбите на член 165, параграф 1 от РКИ.</p> <p>Вероятността от неизпълнение, отнесена към категориите или групите длъжници, за които ще се отчита, следва да е в съответствие с минималните изисквания, определени в трета част, дял II, глава 3, раздел 6 от РКИ. За всяка отделна категория или група се отчита вероятността за неизпълнение, отнесена към тази конкретна категория или група длъжници. Всички отчетени параметри на риска се извеждат от параметрите на риска, които се използват във вътрешнорейтинговата система, одобрена от съответния компетентен орган.</p>

▼ M3

Колони	
	<p>За стойностите, съответстващи на сумираните категории или групи длъжници (например, общо експозиции) се представя средно претеглената експозиция на вероятностите за неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумата. Всички експозиции, включително експозициите, по които има неизпълнение, се отчитат за целите на изчислението на средно претеглената по експозиции вероятност за неизпълнение. При изчисляването на среднопретеглена по експозиции вероятност от неизпълнение за претегляне се използва стойността на експозицията, като се взема предвид кредитната защита с гаранции (колона 060).</p>
020	<p>ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Институциите отчитат в колона 020 стойността на първоначалната експозиция (преди прилагането на конверсионните коефициенти). Съгласно разпоредбите на член 167 от РКИ, стойността на експозициите в капиталови инструменти е счетоводната стойност, която остава след прилагането на корекциите за специфичен кредитен риск. Стойността на експозицията на задбалансовите експозиции в капиталови инструменти е нейната номинална стойност след корекциите за специфичен кредитен риск.</p> <p>Институциите включват в колона 020 и задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ, отнесени към класа експозиции в капиталови инструменти (например „неизплатената част от частично изплатени акции“).</p> <p>Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD (както е посочено в член 165, параграф 1), вземат предвид и разпоредбите за нетирането, посочени в член 155, параграф 2 от РКИ.</p>
030-040	<p>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ</p> <p>ГАРАНЦИИ</p> <p>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ</p> <p>Независимо от възприетия подход за изчисление на рисково претеглените експозиции в капиталови инструменти, институциите могат да признаят кредитна защита с гаранции, получена за експозиции в капиталови инструменти (член 155, параграф 2, параграф 3 и параграф 4 от РКИ). Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, отчитат в колони 030 и 040 размера на кредитната защита с гаранции под формата на гаранции (колона 030) или кредитни деривати (колона 040), признати съгласно методите, изложени в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.</p>
050	<p>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК</p> <p>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Институциите отчитат в колона 050 частта от първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти, обезпечена с кредитната защита с гаранции, призната съгласно методите, изложени в трета част, дял II, глава 4 от РКИ.</p>

▼ M3

Колони	
060	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла или подхода PD/LGD, отчитат стойността на експозицията в колона 060, като взимат предвид ефектите на заместване, произтичащи от кредитната защита с гаранции (член 155, параграфи 2 и 3, член 167 от РКИ).</p> <p>Напомняме, че в случай на задбалансовите експозиции в капиталови инструменти стойността на експозицията е номиналната стойност след корекциите за специфичен кредитен риск (член 167 от РКИ).</p>
070	<p>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ (LGD) (%)</p> <p>Институциите, прилагащи подхода PD/LGD, отчитат в колона 070 на образец CR EQU IRB 2 средно претеглената по експозиции стойност на загубите при неизпълнение, отнесени към категориите или групите длъжници, включени в сумирането; същото се отнася за ред 020 на образец CR EQU IRB. Стойността на експозицията при отчитане на кредитна защита с гаранции (колона 060) се използва за изчисляване на средно претеглената по експозиции LGD. Институциите следва да вземат предвид разпоредбите, формулирани в член 165, параграф 2 от РКИ.</p>
080	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Институциите отчитат в колона 080 размерите на рисково претеглените експозиции за експозиции в капиталови инструменти, изчислени съгласно разпоредбите в член 155 от РКИ.</p> <p>В случаите, когато институциите, прилагащи подхода PD/LGD, не разполагат с достатъчно информация, за да използват определението за неизпълнение, формулирано в член 178 от РКИ, когато се изчислява размерът на рисково претеглените експозиции (член 155, параграф 3 от РКИ) рисковите тегла се умножават по претеглящ коефициент 1,5.</p> <p>По отношение на входящия параметър М (падеж) във функцията за рисково претегляне, падежът, определен за експозициите в капиталови инструменти, се равнява на 5 години (член 165, параграф 3 от РКИ).</p>
090	<p>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕР НА ОЧАКВАНАТА ЗАГУБА</p> <p>Институциите отчитат в колона 090 размера на очакваната загуба от експозиции в капиталови инструменти, изчислена съгласно член 158, параграфи 4, 7, 8 и 9 от РКИ.</p>

90. Съгласно член 155 от РКИ, институциите могат да използват различни подходи (подхода за опростено определяне на рисковите тегла, подхода PD/LGD или подхода на вътрешните модели) за различни портфейли, когато прилагат тези различни подходи вътрешно. Институциите също така отчитат в образец CR EQU IRB 1 размера на рисково претеглените експозиции за онези експозиции в капиталови инструменти, при които се прилага третиране с фиксирани рискови тегла (без обаче да бъдат изрично третирани съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или да се прилага частично (временно или постоянно) стандартизирания подход към кредитния риск).

▼ M3

Редове	
CR EQU IRB 1 — ред 020,	<p>ПОДХОД PD/LGD: ОБЩО</p> <p>Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от РКИ) отчитат исканата информация на ред 020 от образец CR EQU IRB 1.</p>
CR EQU IRB 1 — редове 050—090	<p>ПОДХОД ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА: ОБЩО</p> <p>РАЗБИВКА ПО РИСКОВИ ТЕГЛА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА ЗА ОПРОСТЕНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВИТЕ ТЕГЛА:</p> <p>Институциите, прилагащи подхода за опростено определяне на рисковите тегла (член 155, параграф 2 от РКИ) отчитат исканата информация съгласно характеристиките на базисните експозиции към редове 050—090.</p>
CR EQU IRB 1 — ред 100	<p>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНИТЕ МОДЕЛИ</p> <p>Институциите, прилагащи подхода на вътрешните модели (член 155, параграф 4 от РКИ) отчитат исканата информация на ред 100.</p>
CR EQU IRB 1 — ред 110	<p>ЕКСПОЗИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА</p> <p>Институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, отчитат размера на рисково претеглените експозиции за онези експозиции в капиталови инструменти, за които се прилага третиране с фиксирани рискови тегла (без обаче да бъдат изрично третираны съгласно подхода за опростено определяне на рисковите тегла или да се прилага частично (временно или постоянно) стандартизирания подход към кредитния риск). Например,</p> <ul style="list-style-type: none"> — размерът на рисково претеглените експозиции на позиции в капиталови инструменти в предприятия от финансовия сектор, третираны съгласно член 48, параграф 4 от РКИ, както и — позициите в капиталови инструменти, рисково претеглени с 370 % съгласно член 471, параграф 2 от РКИ <p>се отчитат в ред 110.</p>
CR EQU IRB 2	<p>РАЗБИВКА НА ОБЩАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ СЪГЛАСНО ПОДХОДА PD/LGD ПО КАТЕГОРИИ ДЛЪЖНИЦИ:</p> <p>Институциите, прилагащи подхода PD/LGD (член 155, параграф 3 от РКИ), отчитат исканата информация в образец CR EQU IRB 2.</p> <p>В случаите, когато институциите, използващи подхода PD/LGD, прилагат уникална рейтингова система или могат да отчитат съгласно вътрешна генерална скала, те отчитат в CR EQU IRB 2 рейтинговите категории или групи, свързани с тази уникална рейтингова система/генерална скала. Във всички други случаи различните рейтингови системи се обединяват и подреждат по следните критерии: Категориите или групите длъжници по различните рейтингови системи се обединяват и подреждат от по-ниската към по-високата вероятност за неизпълнение, отнесени към всяка категория или група длъжници.</p>

▼ **M3**3.6. С 11.00 — РИСК ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТА/
ДОСТАВКАТА (CR SETT)

3.6.1. Общи бележки

91. В този образец се изисква информация за сделки както в търговския, така и в банковия портфейл, по които не е извършен сетълмент след договорените дати за доставка и за съответните им капиталови изисквания за риск във връзка със сетълмента съгласно член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ.
92. Институциите отчитат в образец CR SETT информация относно риска във връзка със сетълмента/риска при доставка във връзка с дългови инструменти, капиталови инструменти, валута и стоки, държани в техните търговски или банкови портфейли.
93. Съгласно член 378 от РКИ, репо сделките, сделките за предоставяне или получаване на заем в ценни книжа или стоки във връзка с дългови инструменти, капиталови инструменти, валута и стоки, не са обект на риск във връзка със сетълмента/доставката. Обърнете внимание обаче, че за дериватите и сделките с удължен сетълмент, по които не е извършен сетълмент след договорените дати за доставка, въпреки всичко се прилагат капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката, определени в член 378 от РКИ.
94. В случай на сделки, по които не е извършен сетълмент след договорената дата за доставка, институциите изчисляват ценовата разлика, във връзка с която са изложени на риск. Това е разликата между договорената цена на сетълмент за съответния дългов или капиталов инструмент, валута или стока и неговата/ нейната текуща пазарна стойност, когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията.
95. Институциите умножават тази ценова разлика по съответния коефициент от таблица 1 по член 378 от РКИ, за да определят съответните капиталови изисквания.
96. Съгласно член 92, параграф 4, буква б), капиталовите изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката се умножават по 12,5, за да се изчисли размера на рисковата експозиция.
97. Обърнете внимание, че капиталовите изисквания за свободни доставки, предвидени в член 379 от РКИ, не попадат в обхвата на образец CR SETT; те се отчитат в образците за кредитен риск (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	<p>СДЕЛКИ, НЕУРЕДЕНИ ПО ЦЕНА НА СЕТЪЛМЕНТ</p> <p>Съгласно член 378 от РКИ, институциите отчитат в тази колона 010 сделките, по които не е извършен сетълмент след договорената дата за доставка на съответните договорени цени на сетълмент.</p> <p><i>Всички сделки, по които не е извършен сетълмент, се включват в тази колона 010, независимо дали по тях има печалба или загуба след договорената дата на сетълмента.</i></p>

▼ M3

Колони	
020	<p>ЕКСПОЗИЦИЯ КЪМ ЦЕНОВА РАЗЛИКА ПОРАДИ СДЕЛКИ, ПО КОИТО НЕ Е ИЗВЪРШЕН СЕТЪЛМЕНТ</p> <p>Съгласно член 378 от РКИ, институциите отчитат в колона 020 ценовата разлика между договорената цена на сетълмент за съответния дългов инструмент, капиталов инструмент, валута или стоки и тяхната текуща пазарна стойност, <i>когато тази разлика може да доведе до загуба за институцията.</i></p> <p>Само сделки, по които не е извършен сетълмент и по които е отчетена загуба след договорената дата на сетълмента, се отчитат в колона 020.</p>
030	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Институциите отчитат в колона 030 капиталовите изисквания, изчислени съгласно член 378 от РКИ.</p>
040	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ ВЪВ ВРЪЗКА СЪС СЕТЪЛМЕНТ</p> <p>Съгласно член 92, параграф 4, буква б) от РКИ, институциите умножават капиталовите си изисквания, отчетени в колона 030 по 12,5, за да получат размера на рисковата експозиция във връзка със сетълмент.</p>
Редове	
010	<p>Общ размер на сделките в банковия портфейл, по които не е извършен сетълмент</p> <p>Институциите отчитат на ред 010 общата информация относно риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в банковия портфейл, (в съответствие с член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ).</p> <p>Институциите отчитат в 010/010 общата сума от сделките, по които не е извършен сетълмент след договорените дати на доставка на съответните договорени цени на сетълмент.</p> <p>Институциите отчитат по 010/020 общата информация за експозицията към ценовата разлика поради сделки, по които не е извършен сетълмент, като загуба.</p> <p>Институциите отчитат по 010/030 общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за сделките, по които не е извършен сетълмент, като умножават „ценовата разлика“, отчетена в колона 020, по подходящия коефициент въз основа на броя на работните дни след договорената дата на сетълмент (категориите, посочени в таблица 1 на член 378 от РКИ).</p>
020—060	<p>Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)</p> <p>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)</p> <p>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)</p> <p>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)</p> <p>Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)</p>

▼ M3

Редове	
	<p>Институциите отчитат информацията относно риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в банковия портфейл съгласно категориите, посочени в таблица 1 на член 378 от РКИ на редове 020—060.</p> <p>Не се отчитат капиталови изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката за сделки, по които не е извършен сетълмент по-малко от 5 работни дни след договорената дата на сетълмент.</p>
070	<p>Общ размер на сделките в търговския портфейл, по които не е извършен сетълмент</p> <p>Институциите отчитат на ред 070 общата информация относно риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в търговския портфейл (в съответствие с член 92, параграф 3, буква в), подточка ii) и член 378 от РКИ).</p> <p>Институциите отчитат на 070/010 общата сума от сделките, по които не е извършен сетълмент след договорените дати на доставка на съответните договорени цени на сетълмент.</p> <p>Институциите отчитат по 070/020 общата информация за експозицията към ценовата разлика поради сделки, по които не е извършен сетълмент, като загуба.</p> <p>Институциите отчитат по 070/030 общите капиталови изисквания, изведени чрез сумиране на капиталовите изисквания за сделките, по които не е извършен сетълмент, като умножават „ценовата разлика“, отчетена в колона 020, по подходящия коефициент въз основа на броя на работните дни след договорената дата на сетълмент (категиите, посочени в таблица 1 на член 378 от РКИ).</p>
080—120	<p>Сделки, по които не е извършен сетълмент до 4 дни (коефициент 0 %)</p> <p>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 5 и 15 дни (коефициент 8 %)</p> <p>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 16 и 30 дни (коефициент 50 %)</p> <p>Сделки, по които не е извършен сетълмент между 31 и 45 дни (коефициент 75 %)</p> <p>Сделки, по които не е извършен сетълмент 46 или повече дни (коефициент 100 %)</p> <p>Институциите отчитат информацията относно риска във връзка със сетълмента/доставката за позиции в търговския портфейл съгласно категориите, посочени в таблица 1 на член 378 от РКИ на редове 080—120.</p> <p>Не се отчитат капиталови изисквания за риск във връзка със сетълмента/доставката за сделки, по които не е извършен сетълмент по-малко от 5 работни дни след договорената дата на сетълмент.</p>

3.7. С 12.00 — КРЕДИТЕН РИСК: СЕКЮРИТИЗАЦИЯ — СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC SA)

3.7.1. Общи бележки

98. Информацията в този образец се изисква за всички секюритизации, за които е признато прехвърляне на значителен риск и при които отчитащата се институция участва в секюритизация, която се третира съгласно стандартизирания подход. Информацията, която следва да

▼ M3

се отчете, зависи от ролята на институцията по отношение на секюритизацията. Поради това за инициаторите, спонсорите и инвеститорите са приложими специфични отчетни позиции.

99. В образец CR SEC SA се събира обединена информация както за традиционни, така и за синтетични секюритизации, държани в банковия портфейл, съгласно определението в член 242, съответно параграф 10 и параграф 11 от РКИ.

3.7.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Инициращите институции трябва да отчетат остатъчната сума към отчетната дата на всички текущи експозиции към секюритизации, иницирани в сделката по секюритизацията, независимо от това кой държи позициите. Ето защо се отчетат балансовите експозиции към секюритизации (например облигации, подчинени заеми), както и задбалансовите експозиции и дериватите (например подчинени кредитни линии, ликвидни улеснения, лихвени суапове, суапове за кредитно неизпълнение и т.н.), които са иницирани при секюритизацията.</p> <p>В случай на традиционни секюритизации, при които инициаторът не държи никакви позиции, инициаторът не взема предвид тази секюритизация при отчитането на образците CR SEC SA или CR SEC IRB. Затова секюритизиращите позиции, държани от инициатора, включват провизии за предсрочна амортизация при секюритизацията на револвиращи експозиции, съгласно определението в 242, параграф 12 от РКИ.</p>
020-040	<p>СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>При спазване на разпоредбите в членове 249 и 250 от РКИ, кредитната защита на секюритизираните експозиции следва да е такава, сякаш няма несъответствия в падежите.</p>
020	<p>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (C_{VA})</p> <p>Подробната процедура за изчисление на коригираната за променливост стойност на обезпечението (C_{VA}), която се очаква да бъде отчетена в тази колона, е предвидена в член 223, параграф 2 от РКИ.</p>
030	<p>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G^*)</p> <p>Като се съблюдава общото правило за „входящи потоци“ и „изходящи потоци“, сумите, отчетени в тази колона, се явяват „входящи потоци“ в съответния образец за кредитен риск (CR SA или CR IRB) и класа експозиции, който касае доставчика на кредитна защита (например, третата страна, на която е преведен транша чрез кредитна защита с гаранции)</p> <p>Процедурата за изчисление на „валутния риск“ — коригираната номинална стойност на кредитната защита (G^*) е предвидена в член 233, параграф 3 от РКИ.</p>
040	<p>НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Всички траншове, които са били запазени или обратно изкупени, например, задържаните позиции срещу първоначални загуби, се отчетат по номиналната им стойност.</p> <p>Ефектът от надзорните процентни намаления в кредитната защита не се взема предвид при изчисляването на запазената или обратно изкупен размер на кредитната защита.</p>



Колони	
050	<p>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Секюритизиращи позиции, държани от отчитащата се институция, изчислени съгласно член 246, параграф 1, букви а), в) и д) и параграф 2 от РКИ, без прилагане на кредитни конверсионни коефициенти и каквито и да било корекции и провизии за кредитен риск. Нетиране е обосновано само по отношение на сложните деривати, предоставени на същото дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС), попадащо в обхвата на приемливо споразумение за нетиране.</p> <p>Корекциите на стойността и провизии, които следва да се отчетат в тази колона, се отнасят само за секюритизиращите позиции. Корекциите на стойността на секюритизиращите позиции не се вземат предвид.</p> <p>В случай че има клаузи за предсрочна амортизация, институциите трябва да посочат размера на „участието на инициатора“ съгласно определението в член 256, параграф 2 от РКИ.</p> <p>При синтетичните секюритизации позициите, държани от инициатора под формата на балансови позиции и/или участие на инициатора (предсрочна амортизация) са резултат от сумирането на колони 010—040.</p>
060	<p>(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</p> <p>Корекции на стойността и провизии (член 159 от РКИ) за кредитни загуби, понесени съгласно приложимия за отчитащото се дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички суми, признати в печалбата или загубата, като кредитни загуби на финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (включително загуби поради кредитен риск, свързан с финансови активи, оценени по справедлива стойност, които не се приспадат от стойността на експозицията) плюс отбивите за експозиции, които в момента на закупуване са с съгласно член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите включват натрупани суми кредитни загуби в задбалансови позиции.</p>
070	<p>ЕКСПОЗИЦИЯ БЕЗ ОТЧИТАНЕ НА КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</p> <p>Секюритизиращи позиции съгласно член 246, параграфи 1 и 2 от РКИ, без прилагане на конверсионни коефициенти.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 040 от образец CR SA Общо.</p>
080-110	<p>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 57 и трета част, дял II, глава 4 от РКИ.</p> <p>В тази група колони се събира информация относно методите за редуциране на кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез заместване на експозиции (както е посочено по-долу за входящи и изходящи потоци).</p> <p>Вж. указанията към CR SA (Отчитане на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване).</p>

▼ МЗ

Колони	
080	<p>(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (G_A)</p> <p>Кредитната защита с гаранции е определена в член 4, параграф 1, точка 59 и се урежда в член 235 от РКИ.</p> <p>Вж. указанията към CR SA (Отчитане на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване).</p>
090	<p>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Обезпечената кредитна защита е дефинирана в член 4, параграф 1, точка 58 и се регламентира в членове 195, 197 и 200 от РКИ.</p> <p>Дългови ценни книжа, обвързани със заеми, и балансово нетиране съгласно членове 218-236 от РКИ се третират като парично обезпечение.</p> <p>Вж. указанията към CR SA (Отчитане на методи за редуциране на кредитния риск с ефект на заместване).</p>
100-110	<p>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:</p> <p>Входящи и изходящи потоци в рамките на един и същ клас експозиции и, когато е уместно се отчитат и рискови тегла или категории длъжници.</p>
100	<p>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ:</p> <p>Член 222, параграф 3 и член 235, параграфи 1 и 2.</p> <p>Изходящите потоци съответстват на обезпечената част на „експозициите без отчитане на корекции на стойността и провизии“, която се приспада от класа експозиции на длъжника и, когато е удачно, от рисковото тегло или категорията длъжници, а впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита и, когато е удачно, рисковото тегло или категорията длъжници.</p> <p>Тази сума се счита за входящ поток в класа експозиции на доставчика на защита и, когато е подходящо — в рисковите тегла или категориите длъжници.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 090 [(-) Общо изходящи потоци] на образеца CR SA Общо.</p>
110	<p>ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Секюритизиращите позиции, които са дългови ценни книжа и са приемливо финансово обезпечение съгласно член 197, параграф 1 от РКИ и за които се използва опростения метод за финансово обезпечение, се отчитат като входящи потоци в тази колона.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 100 (Общо входящи потоци) на образеца CR SA Общо.</p>
120	<p>НЕТНА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ЕФЕКТИ НА ЗАМЕСТВАНЕ ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Експозиция, отнесена към съответното рисково тегло и клас експозиции, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци поради „Методи за редуциране на кредитния риск (CRM) с въздействие на заместването върху експозицията“.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 110 от образец CR SA Общо.</p>

▼ M3

Колони	
130	<p>(-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (C_{VAM})</p> <p>Тази позиция включва и дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица (член 218 от РКИ).</p> <p>Тази информация е свързана с колони 120 и 130 на образеца CR SA Общо.</p>
140	<p>НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)</p> <p>Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ — следователно без прилагане на конверсионните коефициенти, предвидени в член 246, параграф 1, буква в) от РКИ.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 150 от образец CR SA Общо.</p>
150-180	<p>РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Член 246, параграф 1, буква в) от РКИ предвижда, че стойността на експозицията към задбалансова секюритизираща позиция е нейната номинална стойност, умножена по конверсионен коефициент. Този конверсионен коефициент следва да е 100 %, освен ако е посочено друго в РКИ.</p> <p>Вж. колони 160—190 на образец CR SA Общо.</p> <p>За целите на отчитането, напълно коригираната стойност на експозицията (E*) се отчита съгласно следните четири взаимно изключващи се интервали на конверсионни коефициенти: 0 %, [0 %, 20 %], [20 %, [50 %] и [50 %, 100 %].</p>
190	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 200 от образец CR SA Общо.</p>
200	<p>(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</p> <p>Член 258 от РКИ предвижда, че в случай на наличие на секюритизираща позиция, на която е присъдено рисково тегло 1 250 %, институциите могат да приспаднат стойността на експозицията на позицията от собствените си средства, като алтернатива на включването на позицията в изчисляването на размера на рисково претеглените експозиции.</p>
210	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА</p> <p>Стойността на експозицията минус стойността на експозицията, приспадната от собствените средства.</p>
220-320	<p>РАЗБИВКА НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА, ПО РИСКОВИ ТЕГЛА</p>

▼ МЗ

Колони	
220-260	<p>РЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 242, параграф 8 от РКИ съдържа определение на рейтинговани позиции.</p> <p>Стойностите на експозициите, за които се прилагат рискови тегла, се представят в разбивка съгласно степените на кредитно качество (CQS), предвидени съгласно стандартизирания подход в член 251, таблица 1 от РКИ.</p>
270	<p>1 250 % (НЕРЕЙТИНГОВАНИ ПОЗИЦИИ)</p> <p>Член 242, параграф 7 от РКИ съдържа определение на нерейтингованите позиции.</p>
280	<p>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД</p> <p>Членове 253, 254 и член 256, параграф 5 от РКИ.</p> <p>Колоните за подробен преглед обхващат всички случаи на нерейтингови експозиции, при които рисковото тегло е получено от базисния портфейл от експозиции (средно рисково тегло на групата, най-високо рисково тегло на групата, или използване на коефициент на концентрация).</p>
290	<p>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД — ОТ КОИТО: С ВТОРА ЗАГУБА В ПРОГРАМА ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ</p> <p>Стойността на експозицията, за която се прилага третиране на секюритизиращи позиции, структурирани като траншове за втора или следващи по ред загуби в програма за търговски книжа, обезпечени с активи е определена в член 254 от РКИ.</p> <p>Член 242, параграф 9 от РКИ, съдържа определение на програмата за търговски книжа, обезпечени с активи (АВСР).</p>
300	<p>С ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД ОТ КОИТО: СЪС СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)</p> <p>Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.</p>
310	<p>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА (ПВО)</p> <p>член 109, параграф 1 и член 259, параграф 3 от РКИ. Стойност на експозицията за секюритизиращи позиции съгласно подхода на вътрешната оценка.</p>
320	<p>ПВО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО (%)</p> <p>Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.</p>
330	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Общият размер на рисково претеглената експозиция, изчислен съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, преди корекциите за падежни несъответствия или нарушение на разпоредбите за извършване на надлежна проверка, като се изключи всяка рисково претеглена стойност на експозиция, съответстващ на експозиции, преразпределени към друг образец чрез изходящи потоци.</p>
340	<p>ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>По отношение на синтетичните секюритизации, в сумата, която следва да се отчете в тази колона, не се взимат предвид никакви падежни несъответствия.</p>

▼ M3

Колони	
350	<p>ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА</p> <p>Член 14, параграф 2, член 406, параграф 2 и член 407 от РКИ изискват в случаите, когато институцията не отговаря на определени изисквания по членове 405, 406 или 409 от РКИ, държавите членки следва да се погрижат компетентните органи да наложат пропорционално допълнително рисково тегло с размер не по-малък от 250 % от рисково тегло (с горна граница 1 250 %), което би било приложимо за съответните секюритизиращи позиции по трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ. Подобно допълнително рисково тегло може да бъде налагано не само на инвестиращите институции, но също и на инициатори, спонсори или първоначални кредитори.</p>
360	<p>КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ</p> <p>За падежни несъответствия в синтетични секюритизации се включва $RW^* - RW(SP)$, съгласно определението в член 250 от РКИ, освен в случай на трансове, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, когато сумата, която следва да се отчете, е нула. Обърнете внимание, че $RW(SP)$ не само включва размерите на рисково претеглените експозиции, отчетени в колона 330, но и размерите на рисково претеглените експозиции, съответстващи на експозиции, преразпределени към други образци чрез изходящи потоци.</p>
370-380	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ: ПРЕДИ/СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ТАВАН</p> <p>Общият размер на рисково претеглените експозиции съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, преди (колона 370)/след (колона 380) прилагане на ограниченията, посочени в член 252 от РКИ — секюритизация на позиции, понастоящем в неизпълнение, или свързани с високо рискови позиции — или член 256, параграф 4 от РКИ — допълнителни капиталови изисквания при секюритизации на револвиращи експозиции с предвидена клауза за предсрочна амортизация.</p>
390	<p>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ, СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ, ПО СТАНДАРТИЗИРАНИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Размерът на рисково претеглените експозиции, произтичащи от експозиции, преразпределени към доставчика на средството за редуциране на риска и следователно изчислени в съответния образец, които се вземат предвид при изчислението на тавана на секюритизиращите позиции.</p>

100. Образец CR SEC SA е разделен на три основни групи редове, в които се събират данни за експозициите, инициирани/спонсориран/запазени или закупени от инициатори, инвеститори и спонсори. За всяка от тях информацията е разбита на балансови и задбалансови позиции и деривати, както и по секюритизации и пресекюритизации.

101. Общият размер на експозициите (към датата на отчитане) също се представя в разбивка съгласно степените на кредитно качество, приложени в началото на периода (последната група редове). Инициаторите, спонсорите и инвеститорите отчитат тази информация.

▼ M3

Редове	
010	<p>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>„Общо експозиции“ се отнася до общия размер на оставащите секюритизации. Този ред обобщава цялата информация, отчетена от инициаторите, спонсорите и инвеститорите в следващите редове.</p>
020	<p>ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>Общият размер на оставащите пресекюритизации съгласно определенията в член 4, параграф 1, точка 63 и 64 от РКИ.</p>
030	<p>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите и предсрочната амортизация на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инициатор, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ.</p>
040-060	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 246, параграф 1, буква а) от РКИ гласи, че за институциите, които изчисляват размера на рисково претеглените експозиции съгласно стандартизирания подход, стойността на експозицията на дадена балансова секюритизираща позиция следва да бъде нейната отчетна стойност, след като са приложени съответните специфични корекции за кредитен риск.</p> <p>Балансовите позиции се представят в разбивка по секюритизации (ред 050) и пресекюритизации (ред 060).</p>
070-090	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>В тези редове се събира информация за задбалансовите секюритизиращи позиции и дериватите, за които се прилага конверсионен коефициент съгласно нормативната уредба за секюритизацията. Стойността на експозицията на дадена задбалансова секюритизираща позиция е номиналната стойност минус всякакви корекции за специфичен кредитен риск на тази секюритизираща позиция, умножена по конверсионен коефициент от 100 %, освен ако не е указано друго.</p> <p>Стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента на посочен в приложение II към РКИ дериватен инструмент се определя в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ.</p> <p>За ликвидни улеснения, кредитни улеснения и парични аванси за обслужващото дружество институциите посочват неусвоената сума.</p> <p>За лихвени и валутни суапове те посочват стойността на експозицията (съгласно член 246, параграф 1 от РКИ), както е указано в образец CR SA Общо.</p> <p>Задбалансовите позиции и дериватите се представят в разбивка по секюритизации (ред 080) и пресекюритизации (ред 090), съгласно член 251, таблица 1 от РКИ.</p>
100	<p>ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ</p> <p>Този ред се прилага само за онези инициатори със секюритизации с револвиращи експозиции, които съдържат разпоредби за предсрочна амортизация, както е посочено в член 242, параграфи 13 и 14 от РКИ.</p>

▼ M3

Редове	
110	<p>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инвеститор.</p> <p>В РКИ не се съдържа изрично определение на инвеститор. Следователно в тази връзка следва да се разбира, че това е институция, която държи секюритизираща позиция в секюритизационна сделка, в която тя не е нито инициатор, нито спонсор.</p>
120-140	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за балансовите позиции на инициатори.</p>
150-170	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициатори.</p>
180	<p>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на спонсор, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.</p>
190-210	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за балансовите позиции на инициатори.</p>
220-240	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите и пресекюритизациите, които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициатори.</p>
250-290	<p>РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА</p> <p>С тези редове се събира информацията относно оставащите експозиции (към датата на отчитане) съгласно степените на кредитно качество (предвидени за стандартизирания подход в член 251 (таблица 1) от РКИ), приложени на датата на инициране, (началото на секюритизацията). При липса на такава информация се отчита наличният еквивалент на степените на кредитно качество за най-ранната дата.</p> <p>В тези редове се отчитат данни само за колони 190 — 270 и колони 330 — 340.</p>

3.8. С 13.00 — КРЕДИТЕН РИСК — СЕКЮРИТИЗАЦИИ: ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД КЪМ КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ (CR SEC IRB)

3.8.1. Общи бележки

102. Информацията в този образец се изисква за всички секюритизации, за които е признато прехвърляне на значителен риск и при които отчитащата се институция участва в секюритизация, която се третира съгласно вътрешнорейтинговия подход.

▼ M3

103. Информацията, която следва да се отчете, зависи от ролята на институцията по отношение на секюритизацията. Поради това за инициаторите, спонсорите и инвеститорите са приложими специфични отчетни позиции.
104. Образец CR SEC IRB има същият обхват както CR SEC SA, с него се събира обединена информация както за традиционните, така и за синтетичните секюритизации, държани в банковия портфейл.

3.8.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА ИНИЦИИРАНИТЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>За общата стойност на реда, съдържащ балансвите позиции, сумата, която се отчита в тази колона, съответства на оставащата сума на секюритизираните експозиции към датата на отчитане.</p> <p>Вж. колона 010 на CR SEC SA.</p>
020-040	<p>СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: КРЕДИТНА ЗАЩИТА НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Членове 249 и 250 от РКИ.</p> <p>Падежните несъответствия не се отразяват в коригираната стойност на методите за редуциране на кредитния риск, включени в структурата на секюритизацията.</p>
020	<p>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА (C_{VA})</p> <p>Подробната процедура за изчисление на коригираната за променливост стойност на обезпечението (C_{VA}), която се очаква да бъде отчетена в тази колона, е предвидена в член 223, параграф 2 от РКИ.</p>
030	<p>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ НА КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ (G*)</p> <p>Като се съблюдава общото правило за „входящи потоци“ и „изходящи потоци“, сумите, отчетени в колона 030 на образец CR SEC IRB, се явяват „входящи потоци“ в съответния образец за кредитен риск (CR SA или CR IRB) и клас експозиции, който касае доставчика на кредитна защита (например, третата страна, на която е преведен транша чрез кредитна защита с гаранции).</p> <p>Процедурата за изчисление на „валутния риск“ — коригираната номинална стойност на кредитната защита (G*) е предвидена в член 233, параграф 3 от РКИ.</p>
040	<p>НОМИНАЛНА СУМА НА ЗАПАЗЕНАТА ИЛИ ОБРАТНО ИЗКУПЕНАТА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Всички траншове, които са били запазени или обратно изкупени, например, задържаните позиции срещу първоначални загуби, се отчитат по номиналната им стойност.</p> <p>Ефектът от надзорните процентни намаления в кредитната защита не се взема предвид при изчисляването на запазената или обратно изкупен размер на кредитната защита.</p>

▼ M3

Колони	
050	<p>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Секюритизиращи позиции, държани от отчитащата се институция, изчислени съгласно член 246, параграф 1, букви б), г) и д) и параграф 2 от РКИ, без прилагане на кредитни конверсионни коефициенти и преди отчитане на корекции на стойността и провизии. Нетиране е обосновано само по отношение на сложните деривати, предоставени на същото дружество със специална цел — секюритизация (ДСЦС), попадащо в обхвата на приемливо споразумение за нетиране.</p> <p>Корекциите на стойността и провизии, които следва да се отчитат в тази колона, се отнасят само за секюритизиращите позиции. Корекциите на стойността на секюритизиращите позиции не се вземат предвид.</p> <p>В случай че има клаузи за предсрочна амортизация, институциите трябва да посочат размера на „участието на инициатора“ съгласно определението в член 256, параграф 2 от РКИ.</p> <p>При синтетичните секюритизации позициите, държани от инициатора под формата на балансови позиции и/или участие на инициатора (предсрочна амортизация) са резултат от сумирането на колони 010—040.</p>
060-090	<p>МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК (CRM) С ВЪЗДЕЙСТВИЕ НА ЗАМЕСТВАНЕТО ВЪРХУ ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Вж. член 4, параграф 1, точка 57 и трета част, дял II, глава 4 от РКИ.</p> <p>В тази група колони се събира информацията относно методите за редуциране на кредитния риск на дадена експозиция или експозиции чрез заместване на експозиции (както е посочено по-долу за входящи и изходящи потоци).</p>
060	<p>(-) КРЕДИТНА ЗАЩИТА С ГАРАНЦИИ: КОРИГИРАНИ СТОЙНОСТИ (G_A)</p> <p>Кредитната защита с гаранции е определена в член 4, параграф 1, точка 59 от РКИ.</p> <p>Член 236 от РКИ съдържа описание на реда за изчисление на G_A в случай на пълна/частична защита — равностойни по ранг.</p> <p>Тази информация е свързана с колони 040 и 050 от образец CR IRB.</p>
070	<p>(-) ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА</p> <p>Обезпечената кредитна защита е дефинирана в член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ.</p> <p>Тъй като опростеният метод за финансово обезпечение не е приложим, в тази колона се отчита само обезпечената кредитна защита съгласно член 200 от РКИ.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 060 на образца CR IRB.</p>
080-090	<p>ЗАМЕСТВАНЕ НА ЕКСПОЗИЦИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК:</p> <p>Входящи и изходящи потоци в рамките на един и същ клас експозиции и, когато е уместно се отчитат и рискови тегла или категории длъжници.</p>

▼ M3

Колони	
080	<p>(-) ОБЩО ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ:</p> <p>Член 236 от РКИ.</p> <p>Изходящите потоци съответстват на обезпечената част на „експозициите без отчитане на корекции на стойността и провизии“, която се приспада от класа експозиции на длъжника и, когато е удачно, от рисковото тегло или категорията длъжници, а впоследствие се отнася към класа експозиции на доставчика на кредитна защита и, когато е удачно, рисковото тегло или категорията длъжници.</p> <p>Тази сума се счита за входящ поток в класа експозиции на доставчика на защита и, когато е подходящо — в рисковите тегла или категориите длъжници.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 070 на образеца CR IRB.</p>
090	<p>ОБЩО ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Тази информация е свързана с колона 080 на образеца CR IRB.</p>
100	<p>ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ВЪЗДЕЙСТВИЕТО НА ЗАМЕСТВАНЕТО ПОРАДИ РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Експозиция, отнесена към съответното рисково тегло и клас експозиции, след като се вземат предвид изходящите и входящите потоци поради „Методи за редуциране на кредитния риск (CRM) с въздействие на заместването върху експозицията“.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 090 на образеца CR IRB.</p>
110	<p>(-) МЕТОДИ НА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК, ОКАЗВАЩИ ВЛИЯНИЕ НА СТОЙНОСТТА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА: КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ОБЕЗПЕЧЕНА КРЕДИТНА ЗАЩИТА ПО РАЗШИРЕНИЯ МЕТОД ЗА ФИНАНСОВО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ (СВАМ)</p> <p>Членове 218 — 222 от РКИ. Тази позиция включва и дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица (член 218 от РКИ).</p>
120	<p>НАПЪЛНО КОРИГИРАНА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*)</p> <p>Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ, следователно без прилагане на конверсионните коефициенти, предвидени в член 246, параграф 1, буква в) от РКИ.</p>
130-160	<p>РАЗБИВКА НА НАПЪЛНО КОРИГИРАНАТА СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (E*) КЪМ ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ ПО КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>Член 246, параграф 1, буква в) от РКИ предвижда, че стойността на експозицията към задбалансова секюритизираща позиция е нейната номинална стойност, умножена по конверсионен коефициент. Този конверсионен коефициент следва да е 100 %, освен ако е указано друго.</p> <p>В тази връзка, член 4, параграф 1, точка 56 от РКИ съдържа определение за конверсионен коефициент.</p> <p>За целите на отчитането, напълно коригираната стойност на експозицията (E*) се отчита съгласно следните четири взаимно изключващи се интервали на конверсионни коефициенти: 0 %, (0 %, 20 %], (20 %, 50 %] и (50 %, 100 %].</p>

▼ M3

Колони	
170	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА</p> <p>Секюритизиращи позиции съгласно член 246 от РКИ.</p> <p>Тази информация е свързана с колона 110 на образеца CR IRB.</p>
180	<p>(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</p> <p>Член 266, параграф 3 от РКИ предвижда, че в случай на наличие на секюритизираща позиция, на която е присъдено рисково тегло 1 250 %, институциите могат да приспаднат стойността на експозицията на позицията от собствените си средства, като алтернатива на включването на позицията в изчисляването на размера на рисково претеглените експозиции.</p>
190	<p>СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ЗА КОЯТО СЕ ПРИЛАГАТ РИСКОВИ ТЕГЛА</p>
200-320	<p>РЕЙТИНГОВ МЕТОД (СТЕПЕНИ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО)</p> <p>Член 261 от РКИ.</p> <p>Вътрешнорейтинговите секюритизиращи позиции с подразбираща се оценка съгласно член 259, параграф 2 от РКИ се отчитат като позиции с рейтинг.</p> <p>Стойностите на експозициите, за които се прилагат рискови тегла, се представят в разбивка съгласно степените на кредитното качество (CQS), както е предвидено за вътрешнорейтинговия подход в член 261, параграф 1, таблица 4 от РКИ.</p>
330	<p>МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА</p> <p>За метода на надзорната формула (SFM), член 262 от РКИ.</p> <p>Рисковото тегло за дадена секюритизираща позиция следва да е по-голямото от 7 % или от рисковото тегло, което следва да се прилага съгласно предоставените формули.</p>
340	<p>МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО</p> <p>Редуцирането на кредитния риск във връзка със секюритизиращите позиции може да се признае съгласно член 264 от РКИ. В този случай институцията посочва „ефективното рисково тегло“ на позицията, когато е получена пълна защита, съгласно предвиденото в член 264, параграф 2 от РКИ (ефективното рисково тегло се равнява на размера на рисково претеглената експозиция на дадената позиция, разделен на стойността на експозицията към позицията, умножено по 100).</p> <p>Когато позицията е частично защитена, институцията трябва да приложи метода на надзорната формула като използва „T^{cc}“ коригирана съгласно предвиденото в член 264, параграф 3 от РКИ.</p> <p>В тази колона се отчитат средно претеглени рискови тегла.</p>
350	<p>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД</p> <p>Колоните за подробен преглед обхващат всички случаи на експозиции без кредитен рейтинг, при които рисковото тегло е получено от базисния портфейл от експозиции (най-високото рисково тегло на групата).</p>

▼ M3

Колони	
	<p>Член 263, параграфи 2 и 3 от РКИ предвиждат третиране по изключение, когато не може да се изчисли K_{itb}.</p> <p>Неусвоените суми по ликвидните улеснения се отчитат в „Задбалансови позиции и деривати“.</p> <p>Докато даден инициатор е обект на изключително третиране, при което не може да се изчисли K_{itb}, следва да се използва колона 350 за отчитане на третирането с рисковото претегляне на стойността на експозицията на дадено ликвидно улеснение, за което се прилага третирането, предвидено в член 263 от РКИ.</p> <p>За предсрочните амортизации вж. член 256, параграф 5 и член 265 от РКИ.</p>
360	<p>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО</p> <p>Посочва се средното рисково тегло на претеглената стойност на експозицията.</p>
370	<p>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА</p> <p>В член 259, параграфи 3 и 4 от РКИ се предвижда „подхода на вътрешната оценка“ (ПВО), за позиции в програми за търговски книжа, обезпечени с активи.</p>
380	<p>ПВО: СРЕДНО РИСКОВО ТЕГЛО</p> <p>В тази колона се отчитат средно претеглени рискови тегла.</p>
390	<p>(-) НАМАЛЕНИЯ В РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</p> <p>Институциите, прилагащи вътрешнорейтинговия подход, се придържат към член 266, параграф 1 (приложим само за инициатори, когато експозицията не е била приспадната от собствените средства) и параграф 2 от РКИ.</p> <p>Корекции на стойността и провизии (член 159 от РКИ) за кредитни загуби, понесени съгласно приложимия за отчитащото се дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички суми, признати в печалбата или загубата, като кредитни загуби на финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (включително загуби поради кредитен риск, свързан с финансови активи, оценени по справедлива стойност, които не се приспадат от стойността на експозицията) плюс отбивите за експозиции, които в момента на закупуване са с съгласно член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите включват натрупани суми кредитни загуби в задбалансови позиции.</p>
400	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, преди корекциите за надежни несъответствия или нарушение на разпоредбите за извършване на надлежна проверка, като се изключи всяка рисково претеглена експозиция, съответстваща на експозиции преразпределени към друг образец чрез изходящи потоци.</p>
410	<p>РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИИ, ОТ КОИТО: СИНТЕТИЧНИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>По отношение на синтетичните секюритизации с надежни несъответствия, в сумата, която следва да се отчете в тази колона, не се взимат предвид никакви надежни несъответствия.</p>

▼ МЗ

Колони	
420	<p>ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА</p> <p>Член 14, параграф 2, член 406, параграф 2 и член 407 от РКИ предвиждат, че когато институцията не отговаря на определени изисквания, държавите членки следва да се погрижат компетентните органи да наложат пропорционално допълнително рисково тегло с размер не по-малък от 250 % от рисково тегло (с горна граница 1 250 %), което би било приложимо за съответните секюритизиращи позиции по трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ.</p>
430	<p>КОРИГИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИ ЕКСПОЗИЦИИ ПОРАДИ ПАДЕЖНИ НЕСЪОТВЕТСТВИЯ</p> <p>За падежни несъответствия в синтетични секюритизации се включва RW*-RW(SP), съгласно определението в член 250 от РКИ, освен в случай на траншове, за които се прилага рисково тегло 1 250 %, когато сумата, която следва да се отчете, е нула. Обърнете внимание, че RW(SP) не само включва размерите на рисково претеглените експозиции, отчетени в колона 400, но и размерите на рисково претеглените експозиции, съответстващи на експозиции, преразпределени към други образци чрез изходящи потоци.</p> <p>В тази колона се отчитат отрицателни стойности.</p>
440-450	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ: ПРЕДИ/СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ТАВАН</p> <p>Общият размер на рисково претеглените експозиции съгласно трета част, дял II, глава 5, раздел 3 от РКИ, преди (колона 440)/след (колона 450) прилагане на ограниченията, посочени в член 260 от РКИ. Освен това следва да се вземе предвид член 265 от РКИ (допълнителни капиталови изисквания за секюритизации на револвиращи експозиции с клаузи за предсрочна амортизация).</p>
460	<p>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: РАЗМЕРЪТ НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ СЪОТВЕТСТВАЩ НА ИЗХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ ОТ СЕКЮРИЗАЦИИТЕ ПО ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВИЯ ПОДХОД КЪМ ДРУГИ КЛАСОВЕ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Размерът на рисково претеглените експозиции, произтичащи от експозиции, преразпределени към доставчика на средството за редуциране на риска и следователно изчислени в съответния образец, които се вземат предвид при изчислението на тавана на секюритизиращите позиции.</p>

105. Образец CR SEC IRB е разделен на три основни групи редове, в които се събират данни за експозициите, иницирани/спонсирани/запазени или закупени от инициатори, инвеститори и спонсори. За всяка от тях информацията е разбита на балансови и задбалансови позиции и деривати, както и по групи рискови тегла на секюритизации и пресекюритизации.

106. Общият размер на експозициите (към датата на отчитане) също се представя в разбивка съгласно степените на кредитно качество, приложени в началото на периода (последната група редове). Инициаторите, спонсорите и инвеститорите отчитат тази информация.

▼ M3

Редове	
010	<p>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>„Общо експозиции“ се отнася до общия размер на оставащите секюритизации. Този ред обобщава цялата информация, отчетена от инициаторите, спонсорите и инвеститорите в следващите редове.</p>
020	<p>ОТ КОИТО: ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>Общият размер на оставащите пресекюритизации съгласно определенията в член 4, параграф 1, точка 63 и 64 от РКИ.</p>
030	<p>ИНИЦИАТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите и предсрочната амортизация на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инициатор, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ.</p>
040-090	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 246, параграф 1, буква б) от РКИ гласи, че за институциите, които изчисляват размера на рисково претеглените експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, стойността на експозицията на дадена балансова секюритизираща позиция следва да бъде нейната отчетна стойност, измерена, без да бъдат отчетени направените корекции за кредитен риск.</p> <p>Балансовите позиции се представят в разбивка по групи тегло на секюритизациите (А-В-С), на редове 050-070, и пресекюритизации (D-E), на редове 080-090, както е посочено в член 261, параграф 1, таблица 4 от РКИ.</p>
100-150	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>В тези редове се събира информация за задбалансовите секюритизиращи позиции и дериватите, за които се прилага конверсионен коефициент съгласно нормативната уредба за секюритизацията. Стойността на експозицията на дадена задбалансова секюритизираща позиция е номиналната стойност минус всякакви корекции за специфичен кредитен риск на тази секюритизираща позиция, умножена по конверсионен коефициент от 100 %, освен ако не е указано друго.</p> <p>Задбалансовите секюритизиращи позиции, произтичащи от дериватен инструмент, посочен в приложение II към РКИ, се определят в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от посочения регламент. Стойността на експозицията за кредитен риск от контрагента на посочен в приложение II към РКИ дериватен инструмент се определя в съответствие с трета част, дял II, глава 6 от РКИ.</p> <p>За ликвидни улеснения, кредитни улеснения и парични аванси за обслужващото дружество институциите посочват неусвоената сума.</p> <p>За лихвени и валутни суапове те посочват стойността на експозицията (съгласно член 246, параграф 1 от РКИ), както е указано в образец CR SA Общо.</p> <p>Задбалансовите позиции се представят в разбивка по групи рисково тегло на секюритизациите (А-В-С), на редове 110-130, и пресекюритизации (D-E), на редове 140-150, както е посочено в член 261, параграф 1, таблица 4 от РКИ.</p>

▼ M3

Редове	
160	<p>ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ</p> <p>Този ред се прилага само за онези инициатори със секюритизации с револвиращи експозиции, които съдържат разпоредби за предсрочна амортизация, както е посочено в член 242, параграфи 13 и 14 от РКИ.</p>
170	<p>ИНВЕСТИТОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и дериватите на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на инвеститор.</p> <p>В РКИ не се съдържа изрично определение на инвеститор. Следователно в тази връзка следва да се разбира, че това е институция, която държи секюритизираща позиция в секюритизационна сделка, в която тя не е нито инициатор, нито спонсор.</p>
180-230	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (А-В-С) и пресекюритизациите (D—E), които се използват за балансовите позиции на инициатори.</p>
240-290	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (А-В-С) и пресекюритизациите (D-E), които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициатори.</p>
300	<p>СПОНСОР: ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Този ред обобщава информацията относно балансовите и задбалансовите позиции и деривати на онези секюритизиращи позиции, по отношение на които институцията играе ролята на спонсор, съгласно определението в член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.</p>
310-360	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (А-В-С) и пресекюритизациите (D-E), които се използват за балансовите позиции и деривати на инициаторите.</p>
370-420	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на секюритизациите (А-В-С) и пресекюритизациите (D-E), които се използват за задбалансови позиции и деривати за инициатори.</p>
430-540	<p>РАЗБИВКА НА ОСТАВАЩИТЕ ПОЗИЦИИ СЪГЛАСНО СТЕПЕНИТЕ НА КРЕДИТНОТО КАЧЕСТВО В НАЧАЛОТО НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА</p> <p>С тези редове се събира информацията относно оставащите позиции (към датата на отчитане) съгласно степените на кредитното качество (предвидени за вътрешнорейтинговия подход в член 261, таблица 4 от РКИ), приложени на датата на инициране (началото) на секюритизацията. При липса на такава информация се отчита наличният еквивалент на степените на кредитно качество за най-ранната дата.</p> <p>В тези редове се отчитат данни само за колони 170 — 320 и колони 400 — 410.</p>

▼ M3

3.9. С 14.00 — ПОДРОБНА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СЕКЮРИТИЗАЦИИТЕ (SEC DETAILS)

3.9.1. Общи бележки

107. С този образец се събира информация на база сделки (за разлика от обобщената информация, която се отчита в образците CR SEC SA, CR SEC IRB, MKR SA SEC и MKR SA CTP) за всички секюритизации, в които участва отчитащата се институция. Изискват се основните характеристики на всяка секюритизация, като например естеството на групата базисни експозиции и капиталовите изисквания.

108. С този образец се отчитат:

а) Секюритизациите, иницирани/спонсирани от отчитащата се институция, в случай че тя държи най-малко една позиция в секюритизацията. Това означава, че независимо дали е имало или не е имало прехвърляне на значителен риск, институциите отчитат информацията относно всички позиции, които държат (било то в банковия или в търговския портфейл). Сред държаните позиции са онези, които са запазени в съответствие с член 405 от РКИ.

б) Секюритизациите, иницирани /спонсирани от отчитащата се институция в годината на отчитане ⁽¹⁾, в случай, че тя не държи никакви позиции.

в) Секюритизациите, по които основните базисни експозиции са финансови пасиви, първоначално емитирани от отчитащата се институция и (частично) придобити от секюритизиращия субект. Към тези базисни експозиции могат да спадат покрити облигации или други пасиви, като следва да бъдат посочени като такива в колона 160.

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

109. Този образец трябва да се предоставя на консолидирана основа, т.е. само от консолидирани групи и самостоятелни институции ⁽²⁾, намиращи се в страна, в която подлежат на капиталови изисквания. Когато секюритизациите включват повече от един субект от една и съща консолидирана група, се представя подробна разбивка дружество по дружество.

110. Съгласно член 406, параграф 1 от РКИ, в който се предвижда, че институциите, инвестиращи в секюритизиращи позиции, получават много информация за тях, за да спазят изискванията за надлежна проверка, отчетният обхват на образца се прилага в ограничена степен по отношение на инвеститорите. По-специално, те отчитат колони 010-040; 070-110; 160; 190; 290-400; 420-470.

111. Институциите, играещи ролята на първоначални кредитори (които също така не играят ролята на инициатори или спонсори в същата секюритизация) като цяло се отчитат в образца в същата степен, както инвеститорите.

⁽¹⁾ Данните, които се изискват от институциите в този образец, се отчитат с натрупване за календарната или отчетната година (например от 1 януари на текущата година).

⁽²⁾ „Самостоятелните институции“ не са нито част от група, нито се консолидират в същата страна, в която са подчинени на изисквания за собствените средства.

▼ M3

3.9.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
005	<p>НОМЕР НА РЕДА</p> <p>Номерът на реда представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата. Той следва поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н.</p>
010	<p>ВЪТРЕШЕН КОД</p> <p>Вътрешен (буквено-цифров) код, който се използва от институцията за идентифициране на секюритизацията. Вътрешният код се асоциира с идентификатора на секюритизацията.</p>
020	<p>ИДЕНТИФИКАТОР НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (код/наименование)</p> <p>Код, който се използва за съдебната регистрация на секюритизацията или ако няма такъв, названието, с което секюритизацията е известна на пазара. Когато е налице международен номер за идентификация на ценни книжа — ISIN (например за публични сделки), в тази колона се отчитат знаците, които са общи за всички траншове.</p>
030	<p>ИДЕНТИФИКАТОР НА ИНИЦИАТОРА (код/наименование)</p> <p>В тази колона се посочва кодът, предоставен на инициатора от надзорния орган или ако няма такъв, наименованието на самата институция.</p> <p>В случаите на секюритизации с повече от един продавач, отчитащото се дружество посочва идентификаторите на всички дружества в рамките на своята консолидирана група, които участват (като инициатор, спонсор или първоначален кредитор) в сделката. Когато няма такъв код или той не е известен на отчитащото се дружество, се посочва наименованието на институцията.</p>
040	<p>ВИДОВЕ СЕКЮРИТИЗАЦИИ: (ТРАДИЦИОННА/ СИНТЕТИЧНА)</p> <p>Посочете следните съкращения:</p> <p>— „T“ за традиционна;</p> <p>— „S“ за синтетична.</p> <p>Определенията на „традиционна секюритизация“ и „синтетична секюритизация“ са формулирани в член 242, параграфи 10 и 11 от РКИ.</p>
050	<p>СЧЕТОВОДНО ТРЕТИРАНЕ: ЗАПАЗВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ В БАЛАНСА ИЛИ СЕ ИЗВАЖДАТ ОТ НЕГО?</p> <p>Инициатори, спонсори или първоначални кредитори посочват едно от следните съкращения:</p> <p>— „K“ ако е изцяло призната</p> <p>— „P“ ако е частично призната</p> <p>— „R“ ако е изцяло непризната</p> <p>— „N“ ако не е приложимо.</p> <p>В тази колона се обобщава счетоводното третиране на сделката.</p> <p>В случаите на синтетични секюритизации инициаторите посочват, че секюритизираните експозиции са извадени от баланса.</p>

▼ M3

Колони	
	<p>В случаите на секюритизации на пасиви инициаторите не попълват тази колона.</p> <p>Вариантът „P“ (частично премахната) се посочва, когато секюритизираните активи бъдат признати в баланса дотолкова, доколкото отчитащото се дружество продължава да участва, както е регламентирано в МСС 39.30-35.</p>
060	<p>ТРЕТИРАНЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА: ПОДЧИНЯВАТ ЛИ СЕ СЕКЮРИТИЗИРАЩИТЕ ПОЗИЦИИ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ?</p> <p>Единствено инициаторите посочват следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „N“ не се подчинява на капиталови изисквания; — „B“ банков портфейл; — „T“ търговски портфейл; — „A“ отчасти и в двата портфейла. <p>Членове 109, 243 и 244 от РКИ.</p> <p>В тази колона се обобщава третирането на платежоспособността в схемата за секюритизация от страна на инициатора. В нея се посочва дали капиталовите изисквания са изчислени въз основа на секюритизираните експозиции или на секюритизиращите позиции (банков портфейл/търговски портфейл).</p> <p>Ако капиталовите изисквания се основават на <i>секюритизираните експозиции</i> (тъй като не представляват прехвърляне на значителен риск) изчисляването на капиталовите изисквания във връзка с кредитния риск се отчитат в образец CR SA, при използване на стандартизирания подход, или в образец CR IRB, при използване на вътрешнорейтинговия подход от страна на институцията.</p> <p>Обратно, ако капиталови изисквания се основават на <i>секюритизиращи позиции, които се държат в банковия портфейл</i> (тъй като представляват прехвърляне на значителен риск), изчисляването на капиталовите изисквания във връзка с кредитния риск се отчитат в образец CR SEC SA или в образец CR SEC IRB. В случаите на <i>секюритизиращи позиции, държани в търговския портфейл</i>, изчисляването на капиталовите изисквания във връзка с пазарния риск се отчита в образец MKR SA TDI (стандартизиран подход за общ риск във връзка с позициите) и в образците MKR SA SEC или MKR SA CTP (стандартизиран подход за общ риск във връзка с позициите) или в MKR IM (вътрешни модели).</p> <p>В случай на секюритизации на пасиви инициаторите не попълват тази колона.</p>
070	<p>СЕКЮРИТИЗАЦИЯ ИЛИ ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИЯ?</p> <p>Като съблюдавате определенията за „секюритизация“ и „пресекюритизация“ съгласно член 4, параграф 1, точки 61 и 62 — 64 от РКИ, посочете вида на базата като използвате следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ за секюритизация; — „R“ за пресекюритизация.
080-100	<p>ЗАПАЗВАНЕ</p> <p>Членове 404—410 от РКИ.</p>



Колони	
080	<p>ВИД НА ПРИЛОЖЕНОТО ЗАПАЗВАНЕ</p> <p>За всяка иницирана схема за секюритизация се отчита съответния вид запазване на нетен икономически интерес, както е предвидено в член 405 от РКИ:</p> <p>A — Вертикално сечение (секюритизиращи позиции): „запазване на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на всеки от транишовете, продадени или прехвърлени на инвеститорите“.</p> <p>V — Вертикално сечение (секюритизирани експозиции): запазване на не по-малко от 5 % от кредитния риск за всяка от секюритизираните експозиции, ако запазеният по този начин кредитен риск по отношение на тези секюритизирани експозиции винаги е с равностоен или по-нисък ранг в сравнение със — или е подчинен на — секюритизирания кредитен риск по отношение на същите тези експозиции.</p> <p>B — Революиращи експозиции: „в случай на секюритизация на революиращи експозиции — запазване на интереса на инициатора в размер на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции“.</p> <p>C — В баланса: „запазване на произволно избрани експозиции, съответстващи на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции, ако в противен случай тези експозиции биха били секюритизирани при секюритизацията, при условие че броят на потенциално секюритизираните експозиции при иницирането е не по-малък от 100“.</p> <p>D — Първа загуба: „запазване на траниша за първа загуба и — при необходимост — на други транишове, които имат същия или по-неблагоприятен рисков профил от транишовете, прехвърлени или продадени на инвеститори, и чийто падеж не настъпва по-рано от падежа на транишовете, прехвърлени или продадени на инвеститори, така че запазеният интерес да се равнява общо на не по-малко от 5 % от номиналната стойност на секюритизираните експозиции“.</p> <p>E — Освободени. С този код се отчитат секюритизациите, за които се отнасят разпоредбите на член 405, параграф 3 от РКИ.</p> <p>N — Не е приложимо. С този код се отчитат секюритизациите, за които се отнасят разпоредбите на член 404 от РКИ.</p> <p>U — В нарушение или неизвестни. Този код се посочва, когато докладващият не знае със сигурност кой тип запазване се прилага, или в случай на неспазване на изискванията.</p>
090	<p>% НА ЗАПАЗВАНЕ КЪМ ДАТАТА НА ОТЧИТАНЕ</p> <p>Запазването на значителен нетен икономически интерес от страна на инициатора, спонсора или първоначалния кредитор на секюритизацията е не по-малко от 5 % (на датата на инициране).</p> <p>Независимо от член 405, параграф 1 от РКИ, обичайното тълкуване е, че оценката на запазването при иницирането се извършва при първата секюритизация на експозициите, а не при първоначалното създаване на експозициите (например, не при първоначалното отпускане на базисните заеми). Оценката на запазването при иницирането означава, че 5 % е процентът на запазване, който се е изисквал към момента, когато е била измерена величината на запазването и е било изпълнено изискването (например, когато експозициите са били първоначално секюритизирани); не се изисква динамично повторно измерване и корекция на процента на запазване в рамките на срока на валидност на сделката.</p> <p>Тази колона не се попълва в случаите, когато кодовете „E“ (освободени) или „N“ (не е приложимо) са посочени в колона 080 (Вид на приложеното запазване).</p>



Колони	
100	<p>СПАЗВАНЕ НА ИЗИСКВАНЕТО ЗА ЗАПАЗВАНЕ?</p> <p>Член 405, параграф 1 от РКИ</p> <p>Посочете следните съкращения:</p> <p>Y — Да;</p> <p>N — Не.</p> <p>Тази колона не се попълва в случаите, когато кодовете „E“ (освободени) или „N“ (не е приложимо) са посочени в колона 080 (Вид на приложеното запазване).</p>
110	<p>РОЛЯ НА ИНСТИТУЦИЯТА: (ИНИЦИАТОР/СПОНСОР/ПЪРВОНАЧАЛЕН КРЕДИТОР/ИНВЕСТИТОР)</p> <p>Посочете следните съкращения:</p> <p>— „O“ за инициатор;</p> <p>— „S“ за спонсор;</p> <p>— „L“ за първоначален кредитор;</p> <p>— „I“ за инвеститор.</p> <p>Вж. определенията в член 4, параграф 1, точки 13 (инициатор) и 14 (спонсор) от РКИ. За инвеститорите се счита, че са институциите, за които се отнасят разпоредбите на членове 406 и 407 от РКИ.</p>
120-130	<p>ПРОГРАМИ РАЗЛИЧНИ ОТ ПРОГРАМИТЕ ЗА ТЪРГОВСКИ КНИЖА, ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ</p> <p>Поради специалния си характер и тъй като обхващат няколко единични секюритизиращи позиции, програмите за търговски книжа, обезпечени с активи (определени в член 242, параграф 9 от РКИ) не се отчитат в колони 120 И 130.</p>
120	<p>ДАТА НА ИНИЦИИРАНЕ (мм/гггг)</p> <p>Месецът и годината на инициране (например заключителна дата или закриване на групата експозиции) на секюритизацията се посочват в следния формат: „мм/гггг“.</p> <p>За всяка схема на секюритизация датата на инициране не може да се променя между отчетните дати. При схеми за секюритизация, обезпечени от отворени групи експозиции, датата на инициране е датата на първото емитиране на ценните книжа.</p> <p>Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p>
130	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА СЕКЮРИТИЗИРАНИТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ ДАТАТА НА ИНИЦИИРАНЕ</p> <p>В тази колона се отразява сумата (съгласно първоначалната експозиция преди прилагането на конверсионните коефициенти) на секюритизирания портфейл към датата на инициране.</p> <p>При схеми за секюритизация, обезпечени от отворени групи експозиции, се отчита сумата, свързана с датата на инициране на първото емитиране на ценни книжа. При традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схеми за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се отчита само сумата, съответстваща на приноса на отчитащото се дружество в секюритизирания портфейл. В случай на секюритизация на пасиви се отчитат само сумите, емитирани от отчитащото се дружество.</p> <p>Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p>

▼ M3

Колони	
140-220	<p>СЕКЮРИТИЗИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>В колони 140 — 220 се изисква информация относно няколко характеристики на секюритизирания портфейл на отчитащото се дружество.</p>
140	<p>ОБЩ РАЗМЕР</p> <p>Институциите отчитат стойността на секюритизирания портфейл, т.е. оставащият размер на секюритизираните експозиции, към датата на отчитане. При традиционните секюритизации не се включват никакви други активи на групата, свързана със секюритизацията. При схеми за секюритизация с повече от един продавач (например с повече от един инициатор) се отчита само сумата, съответстваща на приноса на отчитащото се дружество в секюритизирания портфейл. При за секюритизация, обезпечени от затворени групи експозиции, (например портфейлът от секюритизирани активи не може да бъде увеличен след датата на инициране) сумата се намалява постепенно.</p> <p>Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p>
150	<p>ДЯЛ НА ИНСТИТУЦИЯТА (%)</p> <p>Отчита се дялът на институцията (процент с два знака след десетичната запетая) на датата на отчитане в секюритизирания портфейл. Стойността, която се посочва в тази колона е, по подразбиране, 100 %, с изключение на схемите за секюритизация с повече от един продавач. В този случай отчитащото се дружество посочва настоящия си принос в секюритизирания портфейл (еквивалента на колона 140 в относителни стойности).</p> <p>Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p>
160	<p>ВИД</p> <p>В тази колона се събира информация относно вида активи („1“ — „8“) или пасиви („9“ и „10“) в секюритизирания портфейл. Институцията трябва да посочи един от следните цифрови кодове:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 — Ипотеки върху жилищни имоти; 2 — Ипотеки върху търговски недвижими имоти; 3 — Вземания по кредитни карти; 4 — Лизинг; 5 — Кредити, отпуснати на предприятия или МСП (третиращи като предприятия); 6 — Потребителски кредити; 7 — Търговски вземания; 8 — Други активи; 9 — Покрити облигации; 10 — Други пасиви. <p>В случай че групата секюритизирани експозиции е комбинация от горните видове, институцията посочва най-важния вид. При пресекюритизации, институцията посочва най-базисната група активи. Вид „10“ (Други пасиви) включва съкровищни бонове и дългови ценни книжа, обвързани със заеми към едно или няколко лица.</p> <p>При схеми за секюритизация, обезпечени от затворени групи експозиции, видът не може да се променя между датите на отчитане.</p>



Колони	
170	<p>ПРИЛОЖЕН ПОДХОД (СТАНДАРТИЗИРАН/ВЪТРЕШНО-РЕЙТИНГОВ/КОМБИНИРАН)</p> <p>В тази колона се събира информация относно подхода, който отчитащата се институция прилага спрямо секюритизираните експозиции на отчетната дата.</p> <p>Посочете следните съкращения:</p> <ul style="list-style-type: none"> — „S“ за стандартизиран подход; — „I“ за вътрешнорейтингов подход; — „M“ за комбинация от двата подхода (SA/IRB). <p>Ако съгласно стандартизирания подход в колона 050 се посочи „P“, то изчислението на капиталовите изисквания се отчита в образец CR SEC SA.</p> <p>Ако съгласно вътрешнорейтинговия подход в колона 050 се посочи „P“, то изчислението на капиталовите изисквания се отчита в образец CR SEC IRB.</p> <p>Ако при комбиниране на стандартизирания и вътрешнорейтинговия подход в колона 050 се посочи „P“, то изчислението на капиталовите изисквания се отчита както в образец CR SEC SA, така и в образец CR SEC IRB.</p> <p>Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Въпреки това, тази колона не се прилага за секюритизации на пасиви. Спонсорите не отчитат данни в тази колона.</p>
180	<p>БРОЙ ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Член 261, параграф 1 от РКИ</p> <p>Тази колона е задължителна само за институциите, които използват вътрешнорейтинговия подход към секюритизиращите позиции (и следователно посочват „I“ в колона 170). Институцията отчита реалния брой на експозициите.</p> <p>В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). Тази колона не се попълва, когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Тази колона не се попълва от инвеститори.</p>
190	<p>ДЪРЖАВА</p> <p>Посочете кода (ISO 3166-1 alpha-2) на държавата на произход на базисната сделка, т.е. държавата на прекия длъжник по първоначалните секюритизирани експозиции (подробен преглед). В случай, че групата, свързана със секюритизацията, се състои от различни държави, институцията посочва най-важната сред тях. Ако нито една държава не надвишава прага от 20 %, основан на размера на активите/пасивите, тогава се посочва „OT“ (други).</p>
200	<p>СРЕДНО ПРЕТЕГЛЕНА ПО ЕКСПОЗИЦИИ ЗАГУБА ПРИ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ELGD (%)</p> <p>Средно претеглената по експозиции загуба при неизпълнение (ELGD) се отчита само от онези институции, които прилагат метода на надзорната формула (и следователно посочват „I“ в колона 170). Средно претеглената по експозициите загуба при неизпълнение се изчислява както е посочено в член 262, параграф 1 от РКИ.</p>

▼ M3

Колони	
	<p>В тази колона не се посочват данни при секюритизация на пасиви или когато капиталовите изисквания се основават на секюритизираните експозиции (в случай на секюритизация на активи). Тази колона също не се попълва, когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията. Спонсорите не отчитат данни в тази колона.</p>
210	<p>(-) КОРЕКЦИИ НА СТОЙНОСТТА И ПРОВИЗИИ</p> <p>Корекции на стойността и провизии (член 159 от РКИ) за кредитни загуби, понесени съгласно приложимия за отчитащото се дружество счетоводен режим. Корекциите на стойността включват всички суми, признати в печалбата или загубата, като кредитни загуби на финансови активи от първоначалното им признаване в баланса (включително загуби поради кредитен риск, свързан с финансови активи, оценени по справедлива стойност, които не се приспадат от стойността на експозицията) плюс отбивите за експозиции, които в момента на закупуване са с съгласно член 166, параграф 1 от РКИ. Провизиите включват натрупани суми кредитни загуби в задбалансови позиции.</p> <p>В тази колона се събира информацията относно корекциите на стойността и провизиите, които се прилагат спрямо секюритизираните експозиции. Тази колона не се попълва в случай на секюритизация на пасиви.</p> <p>Тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p> <p>Спонсорите не отчитат данни в тази колона.</p>
220	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА (%)</p> <p>В тази колона се събира информацията за капиталовите изисквания към секюритизирания портфейл в случай, че не е имало секюритизация, плюс очакваните загуби, свързани с тези рискове (K_{itb}), като процент (с два знака след десетичната запетая) от общите секюритизирани експозиции на датата на инициране. Определение на K_{itb} се намира в член 242, параграф 4 от РКИ.</p> <p>Тази колона не се попълва в случай на секюритизация на пасиви. В случай на секюритизация на активи тази информация се посочва, дори когато отчитащото се дружество не държи никакви позиции в секюритизацията.</p> <p>Спонсорите не отчитат данни в тази колона.</p>
230-300	<p>СТРУКТУРА НА СЕКЮРИТИЗАЦИЯТА</p> <p>С тази група от шест колони се събира информацията относно структурата на секюритизацията по балансови и задбалансови позиции, траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба) и падеж.</p> <p>В случай на схеми за секюритизация с повече от един продавач, за транша за първа загуба се отчита само сумата, съответстваща или приписана на отчитащата се институция.</p>
230-250	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>В тази група колони се събира информацията относно балансовите позиции в разбивка по траншове (първостепенни/междинни/за първа загуба).</p>

▼ МЗ

Колони	
230	<p>ПЪРВОСТЕПЕННИ</p> <p>В тази категория се включват всички трансове, които не отговарят на условията за междинни трансове или за такива за първа загуба.</p>
240	<p>МЕЖДИННИ</p> <p>Вж. член 243, параграф 3 (традиционни секюритизации) и член 244, параграф 3 (синтетични секюритизации) от РКИ.</p>
250	<p>ПЪРВА ЗАГУБА</p> <p>Член 242, параграф 15 от РКИ съдържа определение за транс за първа загуба.</p>
260-280	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>В тази група от колони се събира информацията относно задбалансови позиции и деривати в разбивка по трансове (първостепенни/междинни/за първа загуба).</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на трансовете, които се използват за балансовите позиции.</p>
290	<p>ПЪРВА ВЕРОЯТНА ДАТА НА ПРЕКРАТЯВАНЕ</p> <p>Вероятната дата на прекратяване на цялата секюритизация, като се имат предвид договорните ѝ клаузи и очакваните в този момент финансови условия. Обикновено това е най-ранната от следните дати:</p> <p>i) датата, на която най-рано може да се извърши пълно погасяване (определено в член 242, параграф 2 от РКИ) като се има предвид падежа на базисната/ите експозиция/и, както и процента на предсрочното им издължаване или потенциални дейности за предоговаряне;</p> <p>ii) датата, на която инициаторът най-рано може да използва каквато и да било друга кол опция, заложена в договорните клаузи за секюритизацията, което би довело до цялостно изкупуване на секюритизацията.</p> <p>Денят, месецът и годината на първата вероятна дата на прекратяване се посочват. Когато е налице, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца.</p>
300	<p>ДАТА НА ОКОНЧАТЕЛЕН ДОГОВОРЕН ПАДЕЖ</p> <p>Датата, на която всички главници и лихви по секюритизацията трябва да бъдат издължени по закон (въз основа на документацията по сделката).</p> <p>Денят, месецът и годината на окончателния договорен падеж се посочват. Когато е налице, се посочва точната дата, в противен случай се посочва първият ден от месеца.</p>
310-400	<p>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ: ПЪРВОНАЧАЛНА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕТО НА КОНВЕРСИОННИТЕ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>С тази група от колони се събира информацията относно секюритизиращите позиции съгласно балансовите/задбалансовите позиции и трансове (първостепенни/междинни/за първа загуба) на отчетната дата.</p>

▼ МЗ

Колони	
310-330	<p>БАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на трансховете, които се използват за балансовите позиции.</p>
340-360	<p>ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>Тук се прилагат същите критерии за класификация на трансховете, които се използват за задбалансовите позиции.</p>
370-400	<p>ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ И ДЕРИВАТИ</p> <p>С тази група от колони се събира допълнителна информация за общия размер на задбалансовите позиции и деривати (които вече са отчетени в различна разбивка в колони 340—360).</p>
370	<p>ДИРЕКТНИ КРЕДИТНИ ЗАМЕСТИТЕЛИ (DCS)</p> <p>Тази колона се прилага за онези секюритизиращи позиции, които се държат от инициатора и които се гарантират с директни кредитни заместители (DCS).</p> <p>Съгласно приложение I към РКИ, следните високорискови задбалансови позиции се считат за директни кредитни заместители:</p> <ul style="list-style-type: none"> — <i>Гаранции с характер на кредитни заместители.</i> — <i>Неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители.</i>
380	<p>ЛИХВЕНИ СУАПОВЕ (IRS)/ВАЛУТНИ СУАПОВЕ (CRS)</p> <p>IRS означава лихвени суапове, а CRS — валутни суапове. Тези деривати са посочени в приложение II към РКИ.</p>
390	<p>ПРИЕМЛИВИ ЛИКВИДНИ УЛЕСНЕНИЯ</p> <p>Ликвидните улеснения (LF), чието определение се съдържа в член 242, параграф 3 от РКИ, трябва да отговарят на набор от шест условия, предвидени в член 255, параграф 1 от РКИ, за да се считат за приемливи (независимо от прилагания от институцията метод — стандартизиран подход или вътрешнорейтингов подход).</p>
400	<p>ДРУГИ (ВКЛЮЧИТЕЛНО КОИТО НЕ СА ПРИЕМЛИВИ)</p> <p>Тази колона е посветена на останалите задбалансови позиции като ликвидни улеснения, които не са приемливи (например тези, които не отговарят на условията в член 255, параграф 1 от РКИ).</p>
410	<p>ПРЕДСРОЧНА АМОРТИЗАЦИЯ: ПРИЛОЖЕНИ КОНВЕРСИОННИ КОЕФИЦИЕНТИ</p> <p>В член 242, параграф 12 и член 256, параграф 5 (за стандартизирания подход) и член 265, параграф 1 (за вътрешнорейтинговия подход) от РКИ се предвижда набор от конверсионни коефициенти, които да се прилагат към размера на участието на инвеститорите (за да се изчислят размерите на рисково претеглените експозиции).</p> <p>Тази колона касае схемите за секюритизация с клаузи за предсрочна амортизация, (т.е. револвиращи секюритизации).</p>

▼ M3

Колони	
	<p>Съгласно член 256, параграф 6 от РКИ, конверсионният коефициент, който следва да се прилага, се определя от нивото на действителния осреднен за три месеца допълнителен спред.</p> <p>Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви. Тази информация е свързана с ред 100 от образец CR SEC SA и ред 160 от образец CR SEC IRB.</p>
420	<p>(-) СТОЙНОСТ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА, ПРИСПАДНАТА ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА</p> <p>Тази информация е тясно свързана с колона 200 от образец CR SEC SA и колона 180 от образец CR SEC IRB.</p> <p>В тази колона се отчита отрицателна стойност.</p>
430	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ ПРЕДИ ПРИЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ</p> <p>В тази колона се събира информация относно размера на рисково претеглената експозиция преди въвеждането на горна граница, приложима при секюритизиращите позиции (например при схеми за секюритизация с прехвърляне на значителен риск). При схеми за секюритизация без прехвърляне на значителен риск (т.е. размер на рисково претеглена експозиция, изчислен съгласно секюритизирани експозиции) в тази колона не се отчита информация.</p> <p>Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви.</p>
440	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА РИСКОВО ПРЕТЕГЛЕНАТА ЕКСПОЗИЦИЯ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ГОРНА ГРАНИЦА</p> <p>В тази колона се събира информация относно размера на рисково претеглената експозиция след прилагане на горна граница, приложима спрямо секюритизиращите позиции (т.е. при схеми за секюритизация с прехвърляне на значителен риск). При схеми за секюритизация без прехвърляне на значителен риск (т.е. капиталови изисквания, изчислени в зависимост от секюритизирани експозиции) не се отчитат данни в тази колона.</p> <p>Тази колона не се попълва при секюритизации на пасиви.</p>
450-510	<p>СЕКЮРИТИЗИРАЩИ ПОЗИЦИИ — ТЪРГОВСКИ ПОРТФЕЙЛ</p>
450	<p>ВЪВ ИЛИ ИЗВЪН ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ?</p> <p>Посочете следните съкращения:</p> <p>С — в портфейла за корелационно търгуване (СТР);</p> <p>N — извън портфейла за корелационно търгуване</p>
460-470	<p>НЕТНИ ПОЗИЦИИ — ДЪЛГИ/КЪСИ</p> <p>Вж. колони 050/060 съответно от образец MKR SA SEC или образец MKR SA СТР.</p>
480	<p>ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД) — СПЕЦИФИЧЕН РИСК</p> <p>Вж. колона 610 от образец MKR SA SEC или, съответно, колона 450 от образец MKR SA СТР.</p>

▼ M3

4. ОБРАЗЦИ ЗА ОПЕРАЦИОНЕН РИСК
 - 4.1. C 16.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК (OPR)
 - 4.1.1. Общи бележки
112. Този образец предоставя информация за изчисляването на капиталовите изисквания, съгласно членове 312—324 от РКИ, с оглед на операционния риск съгласно подхода на базисния индикатор (BIA), стандартизирания подход (TSA), алтернативния стандартизиран подход (ASA) и усъвършенствания подход за измерване (AMA). Дадена институция не може да приложи стандартизирания и алтернативния стандартизиран подход за групите дейности „банкиране на дребно“ и „търговско банкиране“ едновременно на самостоятелна база.
 113. Институциите, използващи подхода на базисния индикатор, стандартизирания подход и/или алтернативния стандартизиран подход, изчисляват своите капиталови изисквания въз основа на информацията в края на финансовата година. Ако се използват одитирани данни, институциите докладват одитираните данни, които трябва да останат непроменени. Възможни са отклонения от „неизменния“ принцип, ако, например в този период възникнат изключителни обстоятелства като скорошни придобивания или освобождавания от дружества или дейности.
 114. Ако дадена институция може да обоснове пред компетентния си орган, че поради изключителни обстоятелства като сливане или освобождаване от дружества или дейности използването на средната тригодишна стойност за изчисляване на съответния индикатор би довело до пристрастна приблизителна оценка на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск, компетентният орган може да разреши на институцията да измени начина на изчисляване така, че подобни събития да бъдат взети предвид. Също така, компетентният орган може и по собствена инициатива да поиска от институцията да промени изчисленията. Когато институцията е функционирала по-малко от три години, тя може да използва прогнозни бизнес разчети при изчисляването на съответния показател, при условие че започне да използва данни от минали периоди веднага щом станат достъпни.
 115. В този образец е представена по колони информация за последните три години за стойността на съответния показател за банковата дейност, изложена на операционен риск, както и за размера на кредитите и авансите (последните са приложими само когато се използва алтернативният стандартизиран подход). След това се отчита информацията за размера на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск. Ако е приложимо се посочва подробно каква част от тази стойност се дължи на механизъм за разпределение. В усъвършенствания подход за измерване са добавени поясняващи позиции, за да се представи подробно влиянието на очакваната загуба, методите за диверсификация и редуциране на риска върху капиталовите изисквания с оглед на операционния риск.
 116. По редове, информацията се представя чрез метод на изчисляване на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск с подробно представяне на групите дейности при прилагане на стандартизирания подход и алтернативния стандартизиран подход.
 117. Този образец се представя от всички институции, подлежащи на капиталови изисквания с оглед на операционния риск.

▼ M3

4.1.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 030	<p>СЪОТВЕТЕН ИНДИКАТОР</p> <p>Институциите, използващи съответния индикатор за изчисляване на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск (подход на базисния индикатор, стандартизиран подход и алтернативен стандартизиран подход), отчитат съответния индикатор за съответните години в колони 010—030. Освен това, в случай на комбинирана употреба на различни подходи, както е посочено в член 314 от РКИ, институциите също така посочват за информация съответния индикатор за дейностите, за които се прилага усъвършенстваният подход за измерване. Същото се отнася и за всички други банки, прилагащи усъвършенствания подход за измерване.</p> <p>Оттук нататък, терминът „съответен индикатор“ ще се използва със значението „сборът от елементите“ в края на финансовата година, съгласно определението в член 316, точка 1, таблица 1 от РКИ.</p> <p>Ако институцията разполага с данни за „съответния индикатор“ за по-малко от 3 години, наличните исторически данни (одитирани данни) (одитирани стойности) се отнасят по приоритет към съответните колони в таблицата. Ако, например, има налични историческите данни само за една година, те се отчитат в колона 030. Ако изглежда разумно, прогнозните оценки следва да се включват в колона 020 (оценка за следващата година) и в колона 010 (оценка за година + 2).</p> <p>Освен това, ако няма налични данни за минали периоди относно „съответният индикатор“, институцията може да използва прогнозни бизнес оценки.</p>
040 — 060	<p>КРЕДИТИ И АВАНСИ (ПРИ ПРИЛАГАНЕ НА АЛТЕРНАТИВНИЯ СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД)</p> <p>Тези колони следва да се използват за отчитане на размерите на кредитите и авансите за групите дейности „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“, както е посочено в член 319, параграф 1, буква б) от РКИ. Тези размери се използват за изчисляване на алтернативния съответен индикатор, което води до изискванията за собствени средства, съответстващи на дейностите, за които се прилага алтернативния стандартизиран подход (член 319, параграф 1, буква а) от РКИ).</p> <p>За група дейност „търговско банкиране“ се включват и ценни книжа, държани в банковия портфейл.</p>
070	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Капиталовите изисквания се изчисляват съгласно използвания подход, при спазване на членове 312 — 324 от РКИ. Получената сума се отчита в колона 070.</p>
071	<p>ОБЩ РАЗМЕР НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ КЪМ ОПЕРАЦИОНЕН РИСК</p> <p>Член 92, параграф 4 от РКИ. Капиталовите изисквания в колона 070, умножени по 12,5.</p>
080	<p>ОТ КОИТО: ДЪЛЖАЩИ СЕ НА МЕХАНИЗЪМ ЗА РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ</p> <p>Член 18, параграф 1 от РКИ, свързан с включването, при прилагането посочено в 312, параграф 2 от РКИ, на методиката, използвана за разпределяне на капитала с оглед на операционния риск между различните дружества от групата и за определяне</p>

▼ M3

Колони	
	дали и как се планира да бъде отчетено въздействието от диверсификацията в системата за измерване на риска, която се използва от дадена кредитна институция майка в ЕС и нейните дъщерни предприятия или съвместно от дъщерните дружества на даден финансов холдинг майка в ЕС или смесен финансов холдинг майка в ЕС.
090 — 120	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ ПО УСЪВЪРШЕНСТВАНИЯ ПОДХОД ЗА ИЗМЕРВАНЕ, КОИТО СЛЕДВА ДА СЕ ОТЧИТАТ, АКО Е ПРИЛОЖИМО
090	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПРЕДИ ОБЛЕКЧЕНИЯ ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА Капиталовите изисквания, които се отчитат в колона 090, са тези от колона 070, но изчислени преди да се вземат предвид ефектите от облекчението поради очакваната загуба, диверсификация и методи за редуциране на риск (вж. по-долу).
100	(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ОТНОШЕНИЕ НА СОБСТВЕНИ ТЕ СРЕДСТВА ПОРАДИ ОЧАКВАНА ЗАГУБА, ОБХВАНАТА ОТ ТЪРГОВСКИТЕ ПРАКТИКИ В колона 100 се отчита облекчението на капиталовите изисквания поради очаквана загуба, ограничена до вътрешните бизнес практики (както е посочено в член 322 параграф 2, буква а) от РКИ).
110	(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ПОРАДИ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ Въздействието на диверсификацията в колона 110 е разликата между капиталовите изисквания, изчислени поотделно за всеки клас операционен риск (например в състояние на „перфектна зависимост“), и изискването за диверсифициране на собствените средства, изчислено при отчитане на корелациите и зависимостите (т.е. ако се допусне по-малка от „перфектна зависимост“ между класовете риск). Ситуация на „перфектна зависимост“ настъпва в „случай на неизпълнение“, т.е. когато институцията не използва изрични корелационни структури между класовете риск, поради което капиталът по усъвършенствания подход за измерване (АМА) се изчислява като сбор на отделните мерки с оглед на операционния риск в избраните класове риск. В този случай се приема, че корелацията между класовете риск е 100 % и стойността в колоната трябва да е нула. Обратно, когато институцията изчисли изрична корелационна структура между класовете риск, тя трябва да включи в тази колона разликата между капитала по подхода АМА като произтичащ от „случая на неизпълнение“ и този, получен след прилагане на структурата на корелация между класовете риск. Стойността отразява „диверсификационния капацитет“ на модела АМА, т.е., способността на модела да улавя не-едновременното възникване на случаи на голям операционен риск. В колона 110 се посочва сумата, с която допуснатата корелационна структура намалява капитала по АМА в сравнение с допускането за 100 % корелация.
120	(-) ОБЛЕКЧЕНИЕ НА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ, ДЪЛЖАЩО СЕ НА МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА РИСКА (ЗАСТРАХОВАНЕ И ДРУГИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПРЕХВЪРЛЯНЕ НА РИСК) В колона 120 се отчита въздействието на застраховането и други механизми за прехвърляне на риск съгласно член 323, параграфи 1—5 от РКИ.

▼ M3

Редове	
010	<p>БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА ПОДХОДЪТ НА БАЗИСНИЯ ИНДИКАТОР (VIA)</p> <p>В този ред се представят стойностите, отговарящи на дейностите, за които се прилага VIA за изчисляване на капиталовите изисквания с оглед на операционния риск (членове 315 и 316 от РКИ).</p>
020	<p>БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГА СТАНДАРТИЗИРАН (TSA)/АЛТЕРНАТИВЕН СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД (ASA)</p> <p>Отчитат се капиталовите изисквания съгласно TSA и ASA (членове 317—319 от РКИ).</p>
030 — 100	<p>ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА TSA</p> <p>Когато се използва стандартизираният подход, съответният показател за всяка съответна година се разпределя на редове 030—100 по групите дейности, дефинирани в член 317, таблица 2 от РКИ. Разпределението по групи дейности се извършва при съблюдане на принципите, описани в член 318 от РКИ.</p>
110 — 120	<p>ИЗИСКВАНЕ ЗА ПРИЛАГАНЕ НА ASA</p> <p>Институциите, използващи алтернативния стандартизиран подход ASA (член 319 от РКИ) отчитат съответния индикатор за разглежданите години поотделно за всяка група дейност в редове 030—050 и 080—100 и в редове 110 и 120 за групите дейности „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“.</p> <p>В редове 110 и 120 се представя стойността на съответния индикатор за дейностите, за които се прилага ASA, като се прави разграничение между тези, които съответстват на група дейност „търговско банкиране“ и тези, които съответстват на група дейност „банкиране на дребно“ (член 319 от РКИ). Възможно е да има суми за редовете, съответстващи на „търговско банкиране“ и „банкиране на дребно“ при прилагане на TSA (редове 060 и 070), както и при прилагане на редове 110 и 120 по ASA (например, ако за дъщерното дружество се прилага TSA, докато за дружеството майка се прилага ASA).</p>
130	<p>БАНКОВИ ДЕЙНОСТИ, ЗА КОИТО СЕ ПРИЛАГАТ УСЪВЪРШЕНСТВЕНИ ПОДХОДИ ЗА ИЗМЕРВАНЕ (AMA)</p> <p>Отчитат се съответните данни за институциите, прилагащи AMA (член 312, буква 2 и членове 321 — 323 от РКИ).</p> <p>В случай на комбинирана употреба на различни подходи, както е посочено в член 314 от РКИ, се отчита информацията относно съответния индикатор за дейности, за които се прилага AMA. Същото се отнася и за всички други банки, прилагащи усъвършенствания подход за измерване.</p>

4.2. С 17.00 — ОПЕРАЦИОНЕН РИСК: ЗАГУБИ И ВЪЗСТАНОВЯВАНИЯ ПО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ И ВИДОВЕ СЪБИТИЯ ПРЕЗ ПОСЛЕДНАТА ГОДИНА (OPR DETAILS)

4.2.1. Общи бележки

118. В този образец се обобщава информацията за брутните загуби и възстановените загуби, понесени от дадена институция през последната година по видове събития и групи дейности.

119. „Брутни загуби“ означава загуби, произтичащи от събитие или вид събитие, свързано с реализиране на операционен риск — както е посочено в член 322, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013, — преди каквото и да било възстановяване, без да се засяга точка 122.

▼ M3

120. „Възстановяване“ означава независимо събитие, свързано с първоначалните загуби по операционен риск, настъпило в конкретния момент, когато са били получени средства или икономически ползи от първи или трети страни, като застрахователи или други субекти.
121. „Случаи на бързо възстановени загуби“ означава реализиране на операционен риск, водещо до загуби, които са частично или напълно възстановени в рамките на пет работни дни. При случаите на бързо възстановени загуби единствено частта от загубата, която не е напълно възстановена (т.е. нетната загуба, без частичното бързо възстановяване), се включва при определянето на брутните загуби. Следователно, случаите, при които загубите биват напълно възстановени в рамките на пет работни дни, не се включват нито при определянето на брутните загуби, нито при отчитането в образец OPR Details.
122. „Дата на счетоводно отчитане“ означава датата, на която загуба или резерв/провизия е била призната за първи път в отчета за приходите и разходите, срещу загуби по операционен риск. Тази дата следва логично „датата на възникване“ (т.е. датата, на която събитието, свързано с операционния риск, се е случило или е започнало) и „дата на установяване“ (т.е. датата, на която институцията е узнала за свързаното с операционния риск събитие).
123. Броят на събитията е броят на събитията, свързани с реализиране на операционен риск, осчетоводени за първи път през отчетния период.
124. Общият размер на загубите представлява алгебричната сума от следните елементи:
- i. Брутният размер на загубите, свързани с реализиране на операционен риск, „осчетоводено за първи път“ през отчетния период (например преки отчисления, провизии, уреждане на задължения);
 - ii. брутният размер на загубите, свързани с положителни корекции за загуба в рамките на отчетния период (напр. увеличаване на провизии, свързани със загуби, допълнително уреждане на задължения) при реализиране на операционен риск, „осчетоводено за първи път“ в предходни отчетни периоди; и
 - iii. брутният размер на загубите, свързани с отрицателни корекции за загуба, извършвани в рамките на отчетния период поради намаляване на провизиите, при реализиране на операционен риск, „осчетоводено за първи път“ в предходни отчетни периоди.
125. Към броя на събитията обикновено се включват също така събитията, осчетоводени за първи път в предходни отчетни периоди, които все още не са били поместени в предишни надзорни отчети. В общия размер на загубите обикновено се включват също така елементите по параграф 124, свързани с предходни отчетни периоди, които все още не са били поместени в предишни надзорни отчети.

▼ M3

126. Максималната единична загуба представлява най-голямата единична стойност измежду включените в параграф 124, подточка i) или ii) по-горе.
127. Сборът от петте най-големи загуби представлява сборът от петте най-големи стойности измежду включените в параграф 124, подточка i) или ii) по-горе.
128. Общ размер на загубата, който се възстановява, е сборът на всички възстановявания, осчетоводени през отчетния период и свързани с реализиране на операционен риск, осчетоводено за първи път в отчетния период или в предходни отчетни периоди.
129. Данните, отчетени през юни на съответната година, са междинни, докато окончателните данни се отчитат през декември. Следователно отчетените през юни данни се отнасят за шестмесечен период (т.е. от 1/1 до 30/6 на календарната година), докато отчетените през декември данни се отнасят за дванадесетмесечен период (т.е. от 1/1 до 31/12 на календарната година).
130. Информацията се представя чрез разпределяне на загубите и възстановяванията над вътрешните прагове по групите дейности (съгласно определението в член 317 от РКИ, таблица 2 от РКИ, включително допълнителната група дейност „корпоративни позиции“, както е посочено в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ) и видовете явления (съгласно определението в член 324 от РКИ), като е възможно загубите, отговарящи на едно събитие, да бъдат разпределени сред няколко групи дейности.
131. В колоните се представят различните видове събития и общия сбор за всяка група дейност, заедно с поясняваща позиция, която показва най-ниския вътрешен праг, приложен при събирането на данни по отношение на загубите, като за всяка група дейност се показва най-ниският и най-високият праг, ако има повече от един такъв.
132. В редовете се представят групите дейности, а в рамките на всяка група дейност — информация за броя на събитията, размерът на общата загуба, максималната единична загуба, сборът от петте най-големи загуби и общият размер на загубата, който се възстановява.
133. По отношение на общия брой групи дейности се изискват също данни за броя на събитията и общия размер на загубите за определени интервали, базирани на предварително определени прагове, 10 000, 20 000, 100 000 и 1 000 000. Праговете са установени в евро и са включени с цел съпоставимост на отчитаните загуби между институциите; поради това те не са свързани непременно с минималните прагове за загуби, използвани за събиране на данни за вътрешни загуби, които биват отчитани в друг раздел от образеца.
134. Когато алгебричният сбор от елементите на общия размер на загубата, посочен в параграф 124 по-горе, представлява отрицателна стойност за някои групи дейности/ комбинации от видове събития, в съответните клетки се отчита 0.

▼ M3

135. В този образец институциите предоставят информация, като използват усъвършенствания подход за измерване (AMA) или стандартизиран/алтернативния стандартизиран подход (TSA/ASA) за изчисляване на своите капиталови изисквания.
136. За да проверят условията, предвидени в член 5, параграф 2, буква б), институциите използват най-актуалните статистически данни, които са на разположение на уебсайта на ЕБО (в категория *Supervisory Disclosure*), за да получат „сумата от отделните балансови числа на всички институции в рамките на една и съща държава членка“.
137. Институциите, обхванати от член 5, буква б), точка 2, подточка б) от този регламент могат да отчитат само следната информация по отношение на сбора на всички видове събития (колона 080) от образец OPR Details:
- а) брой събития (ред 910);
 - б) общ размер на загубата (ред 920);
 - в) максимална единична загуба (ред 930);
 - г) сбор от петте най-големи загуби (ред 940) и
 - д) общ размер на загубата, който се възстановява (ред 950);

4.2.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010-070	<p>ВИДОВЕ СЪБИТИЯ</p> <p>Институциите отчитат загубите в съответните колони 010—070 по видове събития съгласно определението в член 324 от РКИ.</p> <p>Институциите, които изчисляват своите капиталови изисквания съгласно TSA или ASA, могат да отчитат загубите, за които вида на събитието не е идентифициран в колона 080.</p>
080	<p>ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ</p> <p>В колона 080, за всяка група дейност, институциите отчитат общия „брой събития“ и общата стойност на „общ размер на загубите“ и общата стойност на „общо възстановените загуби“ като обикновено сумиране на броя на събитията с реализирана загуба, общия размер на брутните загуби и общия размер на възстановените загуби, отчетени в колони 010—070. „Максималната единична загуба“ в колона 080 представлява максималната стойност на „максималните единични брутни загуби“, отчетени в колони 010—070. За сбора от петте най-големи загуби, в колона 080 се отчита сборът от петте най-големи загуби в рамките на една група дейност.</p>
090 — 100	<p>ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ</p> <p>Институциите отчитат в колони 090 и 100 минималните прагове за загуби, които използват за събиране на данни за вътрешни загуби съгласно член 322, параграф 3, буква в) от РКИ, последното изречение от РКИ. Ако институцията прилага само един праг за всяка група дейност, тя попълва само колона 090. Когато в рамките на една и съща регулаторна група дейност се прилагат различни прагове, се попълва и най-високият приложен праг (колона 100).</p>



Редове	
010 — 850	<p>ГРУПИ ДЕЙНОСТИ: КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ, ТЪРГОВИЯ И ПРОДАЖБИ, БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО, ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ, БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО, ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ, АГЕНТСКИ УСЛУГИ, УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, КОРПОРАТИВНИ ПОЗИЦИИ</p> <p>За всяка група дейности съгласно определението в член 317, параграф 4, таблица 2 от РКИ, включително допълнителната група дейности „корпоративни позиции“, посочена в член 322, параграф 3, буква б) от РКИ, и за всеки вид събитие, институцията отчита следната информация в зависимост от вътрешните прагове: брой събития, общ размер на загубите, максимална единична загуба, сбора от петте най-големи загуби и общ размер на загубата, който се възстановява. За събитие с реализирана загуба, което засяга повече от една група дейности, „общият размер на загубата“ се разпределя сред всички засегнати групи дейности.</p>
910 — 950	<p>ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ</p> <p>За всеки вид събитие (колони 010–080) се отчита следната информация (член 322, параграф 3, букви б), в) и д) от РКИ за общия брой на групите дейности (редове 910–950):</p> <ul style="list-style-type: none"> — брой събития (ред 910): посочва се броят на дейностите над вътрешния праг по видове събития общо за групите дейности. Тази стойност може да е по-ниска от сбора от броя събития по групи дейности, тъй като събитията с многостранно въздействие (въздействието върху различните групи дейности) се приемат за едно събитие. — Брой на събитията. От които $\geq 10\,000$ и $< 20\,000 \geq 20\,000$ и $< 100\,000 \geq 100\,000$ и $< 1\,000\,000 \geq 1\,000\,000$ (редове 911–914): посочва се броят вътрешни събития, включени в интервалите, определени в приложимите колони. — Общ размер на загубата (ред 920): общият размер на загубата представлява обикновеният сбор на общия размер на загубата за всяка група дейности. — Общ размер на загубата, от който $\geq 10\,000$ и $< 20\,000 \geq 20\,000$ и $< 100\,000 \geq 100\,000$ и $< 1\,000\,000 \geq 1\,000\,000$ (редове 921–914): посочва се общият размер на загубата, включен в интервалите, определени в приложимите колони. — Максимална единична загуба (ред 930): максималната единична загуба представлява максималната загуба над вътрешния праг за всеки вид събитие и сред всички групи дейности. Възможно е тези стойности да са по-високи от най-високата единична загуба, отбелязана във всяка група дейности, ако дадено събитие въздейства върху различни групи дейности, — Сбор от петте най-големи загуби (ред 940): сборът от петте най-големи брутни загуби за всеки вид събития сред всички групи дейности. Този сбор може да е по-голям от най-големия сбор на петте най-големи загуби, отчетени за всяка група дейности. Този сбор се отчита, независимо от броя на загубите. — Общ размер на загубата, който се възстановява (ред 950): общият размер на загубата, който се възстановява, представлява обикновеният сбор на общия размер на загубата, който се възстановява, за всяка група дейности.



Редове	
910-950/080	<p>ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ — ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ</p> <ul style="list-style-type: none"> — Брой на събитията: за всеки ред от 910 до 914, броят на събитията е равен на хоризонталния сбор от броя събития в съответния ред, при условие че при тези стойности събитията с въздействие върху различни групи вече са приети за едно събитие. Броя в ред 910 не е непременно равен на вертикалния сбор от броя на събитията, включени в колона 080, при условие че едно събитие може да окаже въздействие върху различни групи дейности едновременно. — Общ размер на загубата: за всеки ред от 920 до 924, общият размер на загубата е равен на хоризонталния сбор на общия размер на загубите по видове събития в съответния ред. Общият размер на загубите в ред 920 е равен на вертикалния общ размер на загубите по групи дейности в колона 080. — Максимална единична загуба: както се спомена по-горе, когато дадено събитие въздейства върху различни групи дейности е възможно „максималната единична загуба“ в „общия брой групи дейности“ за този конкретен вид дейности да е по-голяма от „максималната единична загуба“ във всяка група дейности. Следователно, стойността в тази клетка се равнява на най-високата от стойностите на „максималната единична загуба“, в „общия брой групи дейности“, която може да не е непременно равна на най-високата стойност на „максималната единична загуба“ сред групите дейности в колона 080. — Сбор от петте най-големи загуби: това е сумата от петте най-големи загуби в цялата матрица, което означава, че той може да не е непременно равен нито максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в „общия брой групи дейности“, нито на максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в колона 080. — Общ размер на загубата, който се възстановява: се равнява на хоризонталния сбор на общия размер на загубите, който се възстановява, по видове събития в ред 950 и вертикалния сбор на общия размер на загубите, който се възстановява, по групи дейности в колона 080.

5. ОБРАЗЦИ ЗА ПАЗАРЕН РИСК

138. Тези указания се отнасят за образците, в които се отчита изчисляването на капиталовите изисквания според стандартизирания подход, за валутен риск (MKR SA FX), стоков риск (MKR SA COM), лихвен риск (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) и капиталов риск (MKR SA EQU). В тази част са включени и указания за образца за отчитане на изчисляването на капиталовите изисквания според подхода на вътрешните модели (MKR IM).

139. Рискът във връзка с позициите по търгуван дългов или капиталов инструмент (или дългов или капиталов дериват) се разделя на два компонента, за да се изчисли изискваният капитал с оглед на него. Първият е компонентът за специфичен риск — това е рискът от ценова промяна по отношение на въпросния инструмент поради фактори, свързани с неговия емитент или, при дериват, с емитента на базисния инструмент. Вторият компонент обхваща общия риск — това е рискът от ценова промяна в инструмента поради при търгуван дългов инструмент или дългов дериват) промяна в размера на лихвения процент или при собствен капитал или капиталов дериват) силно движение на пазара на собствен капитал, което не е свързано със специфичните характеристики на индивидуалните ценни книжа. Общото третиране на специфични инструменти и продукти за нетиране може да се намери в членове 326—333 от РКИ.

▼ МЗ

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

5.1.1. Общи бележки

140. В този образец се отразяват позициите и свързаните с тях капиталови изисквания с оглед на рисковете във връзка с позициите при търгувани дългови инструменти, според стандартизирания подход (членове 102 и 105, параграф 1 от РКИ). Различните рискове и методи по РКИ се разглеждат по редове. Специфичният риск, свързан с експозиции, включени в MKR SA SEC и MKR SA CTR, се отчита само в образца за общите стойности от типа MKR SA TDI. Капиталовите изисквания, отчетени в тези образци, се пренасят съответно в клетка {325;060} (секюритизации) и {330;060} (CTR — портфейл за корелационно търгуване).

141. Този образец се попълва отделно за „Total“ (Общо) плюс предварително съставен списък със следните парични единици: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, LTL, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD и един допълнителен образец за всички останали парични единици.

5.1.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 020	ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ) Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ. Това са брутните позиции, които не са нетирани от инструменти, като се изключват поетите позиции, които са записани или препоети от трети лица (второто изречение на член 345 от РКИ). Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
030 — 040	НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ) Членове 327 — 329 и 334 от РКИ. По отношение на разграничението между дълги и къси позиции вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
050	ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ Нетните позиции, подлежащи на капиталови изисквания според различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.
060	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.
070	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12,5.

Редове	
010 — 350	ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ Позициите в търгувани дългови инструменти в търговския портфейл и съответните им капиталови изисквания с оглед на риска във връзка с позициите съгласно член 92, параграф 3, буква б), подточка i) от РКИ и трета част, дял IV, глава 2 от РКИ се отчитат в зависимост от рисковата категория, падежа и използвания подход.

▼ M3

Редове	
011	ОБЩ РИСК.
012	Деривати Дериватите, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл при отчитане на членове 328—331, ако е приложимо.
013	Други активи и пасиви Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на лихвения риск при позициите в търговския портфейл.
020-200	ПАДЕЖЕН ПОДХОД Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилага падежният подход, съгласно член 339, параграфи 1—8 от РКИ и съответните капиталови изисквания, предвидени в член 339, параграф 9 от РКИ. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3, а те — по падеж на инструментите.
210 — 240	ОБЩ РИСК. ДЮРАЦИОНЕН ПОДХОД Позициите в търгувани дългови инструменти, за които се прилага дюрационният подход съгласно член 340, параграфи 1—6 от РКИ и съответните капиталови изисквания, формулирани в член 340, параграф 7 от РКИ. Позицията се разделя по зони 1, 2 и 3.
250	СПЕЦИФИЧЕН РИСК Сборът от стойностите, отчетени в редове 251, 325 и 330. Позициите в търгувани дългови инструменти, които се подчиняват на капиталови изисквания с оглед на специфичния риск и съответните им капиталови изисквания съгласно член 92, параграф 3, буква б) и членове 335, 336, параграфи 1—3, 337 и 338 от РКИ. Също така имайте предвид последното изречение от член 327, параграф 1 от РКИ.
251 — 321	Капиталови изисквания за несекюритизиращи дългови инструменти Сборът от стойностите, отчетени на редове 260 — 321. Капиталовите изисквания за кредитните деривати за п-то изпълнение, които не са с присъдена външна кредитна оценка, се изчисляват чрез сумиране на рисковите тегла на референтите лица (член 332, параграф 1, буква д) алинеи 1 и 2 от РКИ — „подробен преглед“). Кредитни деривати за п-то изпълнение, които са с присъдена външна кредитна оценка (член 332, параграф 1, буква д), алинея 3 от РКИ), се отчитат отделно в ред 321. Отчитане на позиции при спазване на член 336, параграф 3 от РКИ: Съществува специално третиране на облигации, които отговарят на изискванията за 10 % рисково тегло в банковия портфейл съгласно член 129, параграф 3 от РКИ (покрити облигации). Специфичните капиталови изисквания съставляват половината от процентите на втората категория от таблица 1 от член 336 от РКИ. Тези позиции следва да бъдат разпределени по редове 280—300 според остатъчния срок до крайния падеж. Ако общият риск на лихвените позиции е хеджиран с кредитен дериват, се прилагат членове 346 и 347.
325	Капиталови изисквания за секюритизиращи инструменти Обща стойност на капиталовите изисквания, отчетени в колона 610 от образец MKR SA SEC. Отчитат се само на ниво Общо от MKR SA TDI.

▼ M3

Редове	
330	<p>Капиталови изисквания за портфейл за корелационно търгуване</p> <p>Общ размер на капиталовите изисквания, отчетени в колона 450 от образец MKR SA CTR. Отчитат се само на ниво Общо от MKR SA TDI.</p>
340	<p>СПЕЦИАЛЕН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ</p> <p>Членове 348 — 350 от РКИ. Прилага се, когато позициите в предприятията за колективно инвестиране (ПКИ) или базисните инструменти не са третираны в съответствие с методите, изложени в трета част, дял IV, глава 5 от РКИ. Той включва, ако случат е такъв, ефектите от приложимите тавани в капиталовите изисквания.</p> <p>Ако се прилага специалният подход съгласно първото изречение на член 348 от РКИ, стойността, която следва да се отчете, е 32 % от нетната позиция на въпросната експозиция към ПКИ. Ако се прилага специалният подход съгласно второто изречение в член 348 от РКИ, стойността, която следва да се отчете, е по-ниската от 32 % от нетната позиция на съответната експозиция към ПКИ и разликата между 40 % от тази нетна позиция и капиталовите изисквания, които произтичат от валутния риск, свързан с тази експозиция към ПКИ.</p>
350 — 390	<p>ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)</p> <p>Член 329, параграф 3 от РКИ.</p> <p>Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се отчитат в метода, използван за изчислението.</p>

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

5.2.1. Общи бележки

142. В този образец се изисква информация относно позиции (всички/нетни и дълги/къси) и свързаните с тях капиталови изисквания за специфичния компонент на позиционния риск за секюритизации/пресекюритизации, държани в търговския портфейл (не са приемливи за портфейла за корелационно търгуване) съгласно стандартизирания подход.

143. В образец MKR SA SEC се определят капиталовите изисквания само за специфичния риск за секюритизиращи позиции съгласно член 335 във връзка с член 337 от РКИ. Ако секюритизиращите позиции в търговския портфейл са хеджирани с кредитни деривати, се прилагат членове 346 и 347 от РКИ. Има само един образец за всички позиции в търговския портфейл, независимо от това дали институцията използва стандартизирания подход или вътрешнорейтинговия подход за определяне на рисковото тегло на всяко позиция съгласно трета част, дял II, глава 5 от РКИ. Отчитането на капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се извършва в образец MKR SA TDI или в образец MKR IM.

144. Позициите, които получават рисково тегло 1 250 %, могат алтернативно да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (вж. член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258 от РКИ). В такъв случай тези позиции се отчитат в ред 460 от CA1.

▼ МЗ

5.2.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 020	<p>ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)</p> <p>Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ във връзка с член 337 от РКИ (секюритизиращи позиции). Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези brutни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.</p>
030 — 040	<p>(-)ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ)</p> <p>Член 258 от РКИ.</p>
050 — 060	<p>НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</p> <p>Членове 327 — 329 и 334 от РКИ. По отношение на разграничението между дълги и къси позиции вж. член 328, параграф 2 от РКИ.</p>
070 — 520	<p>РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА</p> <p>Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ. Разбивката трябва да се извърши поотделно за дълги и къси позиции.</p>
230-240 и 460-470	<p>1 250 %</p> <p>Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ.</p>
250-260 и 480-490	<p>МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА</p> <p>Член 337, параграф 2 от РКИ във връзка с член 262 от РКИ.</p> <p>Тези колони се попълват, когато институцията използва алтернативния подход на надзорната формула (SFA), чрез който се определят капиталовите изисквания като функция от характеристиките на групата обезпечения и свойствата на договора за транша.</p>
270 и 500	<p>ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД</p> <p>Стандартизиран подход: Членове 253, 254 и член 256, параграф 5 от РКИ. Колоните за подробен преглед обхващат всички случаи на нерейтингови експозиции, при които рисковото тегло е получено от базисния портфейл от експозиции (средно рисково тегло на групата, най-високо рисково тегло на групата, или използване на коефициент на концентрация).</p> <p>Вътрешнорейтингов подход: Член 263, параграф 2 и параграф 3 от РКИ. За предсрочни амортизации вж. член 265, параграф 1 и член 256, параграф 5 от РКИ.</p>
280-290 и 510-520	<p>ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА</p> <p>Член 109, параграф 1, второто изречение и член 259, параграфи 3 и 4 от РКИ.</p> <p>Тези колони се отчитат, когато институцията използва подхода за вътрешна оценка, за определяне на капиталови изисквания за ликвидни улеснения и кредитни подобрения, които банки (включително банки трети страни) отпускат на дружества за насочване на средства по програмата за търговски книжа, обезпечени с активи (АВСР). Подходът на вътрешната оценка, основан на методики на агенции за външна кредитна оценка (АВКО), се прилага само за експозиции към дружества за насочване на средства по АВСР, които имат вътрешнорейтингов еквивалент на инвестиционна категория при иницирирането на секюритизацията.</p>

▼ МЗ

Колони	
530 — 540	<p>ЦЯЛОСТЕН ЕФЕКТ (КОРЕКЦИЯ) ПОРАДИ НАРУШЕНИЕ НА РАЗПОРЕДБИТЕ ЗА ИЗВЪРШВАНЕ НА НАДЛЕЖНА ПРОВЕРКА</p> <p>Член 337, параграф 3 от РКИ във връзка с член 407 от РКИ. Член 14, параграф 2 от РКИ</p>
550 — 570	<p>ПРЕДИ НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ И СБОР ОТ ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 337 от РКИ, без да се взема предвид свободата на действие по член 335 от РКИ, който позволява на дадена институция да наложи горна граница на производението от теглото и нетната позиция при максималната възможна загуба, овързана с риск от неизпълнение.</p>
580 — 600	<p>СЛЕД НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ И СБОР ОТ ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ</p> <p>Член 337 от РКИ при отчитане на свободата на действие по член 335 от РКИ.</p>
610	<p>ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Съгласно член 337, параграф 4 от РКИ в рамките на преходен период с крайна дата 31 декември 2014 г. институцията следва да сумира поотделно своите претеглени нетни дълги позиции (колона 580) и своите претеглени нетни къси позиции (колона 590). По-големия от тези сборове (след налагане на ограничението) представлява капиталовите изисквания. Съгласно член 337, параграф 4 от РКИ от 2015 г. нататък институцията ще сумира претеглените си нетни позиции, независимо от това дали са дълги или къси (колона 600), за да се изчислява капиталовите изисквания.</p>

Редове	
010	<p>ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ</p> <p>Общият размер на оставащите секюритизации (държани в търговския портфейл), отчитан от институцията, играеща ролята/ите на инициатор и/или инвеститор и/или спонсор.</p>
040, 070 и 100	<p>СЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>Член 4, параграф 1, точки 61 и 62 от РКИ</p>
020,050, 080 и 110	<p>ПРЕСЕКЮРИТИЗАЦИИ</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 63 от РКИ</p>
030-050	<p>ИНИЦИАТОР</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ</p>
060-080	<p>ИНВЕСТИТОР</p> <p>Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор.</p>
090-110	<p>СПОНСОР</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизиращи активи.</p>

▼ M3

Редове	
120-210	<p>РАЗБИВКА НА ОБЩИЯ РАЗМЕР НА ПРЕТЕГЛЕНИТЕ НЕТНИ ДЪЛГИ И КЪСИ ПОЗИЦИИ ПО БАЗИСНИ ВИДОВЕ</p> <p>Член 337, параграф 4, последното изречение от РКИ.</p> <p>Разбивката базисните активи следва класификацията, използвана в образец SEC Details (Подробни данни) (Колона „Вид“):</p> <ul style="list-style-type: none"> — 1 — ипотечи върху жилищни имоти; — 2 — ипотечи върху търговски недвижими имоти; — 3 — вземания по кредитни карти; — 4 — лизинг; — 5 — кредити, отпуснати на предприятия или МСП (третиращи като предприятия); — 6 — потребителски кредити; — 7 — търговски вземания; — 8 — други активи; — 9 — покрити облигации; — 10 — други пасиви. <p>За всяка секюритизация, в случай че групата се състои от различни видове активи, институцията ще вземе предвид най-важния вид.</p>

5.3. С 20.00 — ПАЗАРЕН РИСК: СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД ЗА СПЕЦИФИЧЕН РИСК ПО ОТНОШЕНИЕ НА ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ (MKR SA СТР)

5.3.1. Общи бележки

145. В този образец се изисква информация относно позициите в портфейла за корелационно търгуване (състоящ се от секюритизации, кредитни деривати за n-то неизпълнение и други позиции от портфейла за корелационно търгуване, включени съгласно член 338, параграф 3) и съответните капиталови изисквания съгласно стандартизирания подход.

146. С образец MKR SA СТР се определят капиталовите изисквания само за специфичния риск за позиции, включени в портфейла за корелационно търгуване съгласно член 335 връзка с член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ. Ако позициите в портфейла за корелационно търгуване от търговския портфейл са хеджирани с кредитни деривати се прилагат членове 346 и 347 от РКИ. Има само един образец за всички позиции от портфейла за корелационно търгуване в търговския портфейл, независимо от това дали институцията използва стандартизирания подход или вътрешнорейтинговия подход за определяне на рисковото тегло на всяка позиция съгласно трета част, дял II, глава 5 от РКИ. Отчитането на капиталовите изисквания за общия риск на тези позиции се извършва в образец MKR SA TDI или в образец MKR IM.

147. Тази структура на образца разделя секюритизиращите позиции, кредитните деривати за n-то неизпълнение и други позиции от портфейла за корелационно търгуване. В резултат на това, секюритизиращите позиции винаги се отчитат в редове 030, 060 или 090 (в зависимост от ролята на институцията в секюритизацията). Кредитните деривати за n-то

▼ МЗ

неизпълнение винаги се отчитат на ред 110. „Другите позиции от портфейла за корелационно търгуване“ не са нито секюритизиращи позиции, нито кредитни деривати за п-то неизпълнение (вж. определението в член 338, параграф 3 от РКИ), но те са изрично „свързани“ (поради намерението за хеджиране) с една от тези две позиции. Затова те се отнасят или към подкатегорията „секюритизация“, или към „кредитни деривати за п-то неизпълнение“.

148. Позициите, които получават рисково тегло 1 250 %, могат алтернативно да бъдат приспаднати от базовия собствен капитал от първи ред (вж. член 243, параграф 1, буква б), член 244, параграф 1, буква б) и член 258 от РКИ). В такъв случай тези позиции се отчитат в ред 460 от СА1.

5.3.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 020	ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ) Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ във връзка с позициите, отнесени към портфейла за корелационно търгуване съгласно член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ. Относно разграничението между дълги и къси позиции, което е приложимо и за тези брутни позиции, вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
030 — 040	(-) ПОЗИЦИИ, ПРИСПАДНАТИ ОТ СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА (ДЪЛГИ И КЪСИ) Член 258 от РКИ.
050 — 060	НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ) Членове 327 — 329 и 334 от РКИ. По отношение на разграничението между дълги и къси позиции вж. член 328, параграф 2 от РКИ.
070 — 400	РАЗБИВКА НА НЕТНИТЕ ПОЗИЦИИ ПО РИСКОВИ ТЕГЛА (СТАНДАРТИЗИРАН ПОДХОД И ВЪТРЕШНОРЕЙТИНГОВ ПОДХОД) Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ.
160 и 330	ДРУГИ Други рискови тегла, които не са изрично посочени в предишни колони. За кредитните деривати за п-то неизпълнение — само онези, за които няма присъдена външна оценка. Кредитни деривати за п-то неизпълнение, за които има присъдена външна кредитна оценка, се отчитат или с образец MKR SA TDI (ред 321) или — ако са включени в портфейла за корелационно търгуване — се отнасят към колоната за съответното рисково тегло.
170-180 и 360-370	1 250 % Член 251 (таблица 1) и член 261 параграф 1 (таблица 4) от РКИ.
190-200 и 340-350	МЕТОД НА НАДЗОРНАТА ФОРМУЛА Член 337, параграф 2 от РКИ във връзка с член 262 от РКИ.
210/380	ПОДРОБЕН ПРЕГЛЕД Стандартизиран подход: Членове 253, 254 и член 256, параграф 5 от РКИ. Колоните за подробен преглед обхващат всички случаи на нерейтингови експозиции, при които рисковото тегло е получено от базисния портфейл от експозиции (средно рисково тегло на групата, най-високо рисково тегло на групата, или използване на коефициент на концентрация).

▼ МЗ

Колони	
	Вътрешнорейтингов подход: Член 263, параграф 2 и параграф 3 от РКИ. За предсрочни амортизации вж. член 265, параграф 1 и член 256, параграф 5 от РКИ.
220 — 230 и 390 -400	ПОДХОД НА ВЪТРЕШНАТА ОЦЕНКА Член 259, параграфи 3 и 4 от РКИ
410-420	ПРЕДИ НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ Член 338, без да се взема предвид свободата на действие по 335 от РКИ.
430 — 440	СЛЕД НАЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ Член 338, като се взема предвид свободата на действие по член 335 от РКИ. ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ
450	ОБЩО КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ Капиталовото изискване е по-голямото от: i) изискването за специфичен риск, което се прилага само за нетни дълги позиции (колона 430) или ii) специфичния риск, който се прилага единствено по отношение на късите позиции (колона 440).

Редове	
010	ОБЩО ЕКСПОЗИЦИИ Общият размер на оставащите позиции (държани в портфейла за корелационно търгуване) отчетени от институциите, играещи ролята/ите на инициатор, инвеститор и/или спонсор
020-040	ИНИЦИАТОР Член 4, параграф 1, точка 13 от РКИ
050-070	ИНВЕСТИТОР Кредитна институция, която държи секюритизиращи позиции в секюритизационна сделка, по отношение на които институцията не е нито инициатор, нито спонсор.
080-100	СПОНСОР Член 4, параграф 1, точка 14 от РКИ. Ако даден спонсор секюритизира и собствените си активи, той попълва в редовете на инициатора информацията относно собствените си секюритизирани активи.
030,060 и 090	СЕКЮРИТИЗАЦИИ Портфейла за корелационно търгуване се състои от секюритизации, кредитни деривати за п-то изпълнение и евентуални други позиции за хеджиране, които отговарят на критериите, изложени в член 338, параграфи 2 и 3 от РКИ. Дериватите на секюритизиращи експозиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позиции за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване, се включват в реда „Други позиции в портфейла за корелационно търгуване“.

▼ M3

Редове	
110	<p>КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ ЗА N-ТО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ</p> <p>Кредитни деривати за n-то неизпълнение, които са хеджирани с кредитни деривати за n-то неизпълнение съгласно член 347 от РКИ, се отчитат тук.</p> <p>Инициаторът, инвеститорът или спонсорът на позициите не са подходящи за кредитни деривати за n-то неизпълнение. Вследствие на това, за кредитни деривати за n-то неизпълнение не може да се направи разбивка, както за секюритизиращите позиции..</p>
040,070, 100 и 120	<p>ДРУГИ ПОЗИЦИИ В ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ</p> <p>Тук влизат позициите в:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Дериватите на секюритизиращи експозиции, осигуряващи пропорционален дял, както и позиции за хеджиране на портфейла за корелационно търгуване, се включват в реда „Други позиции в портфейла за корелационно търгуване“. — Позиции в портфейла за корелационно търгуване, хеджирани от кредитни деривати съгласно член 346 от РКИ; — Други позиции, които отговарят на изискванията на член 338, параграф 3 от РКИ; <p>са включени.</p>

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

5.4.1. Общи бележки

149. С този образец се изисква информацията относно позициите и съответните капиталови изисквания с оглед на риск във връзка с позициите в капиталови инструменти, държани в търговския портфейл и третираны съгласно стандартизиращия подход.

150. Образецът се попълва поотделно за „Total“ (Общо), плюс статичен, предварително определен списък за следните пазари: България, Хърватия, Чешката Република, Дания, Египет, Унгария, Исландия, Лихтенщайн, Норвегия, Полша, Румъния, Швеция, Обединеното кралство, Албания, Япония, Бившата югославска република Македония, Руската федерация, Сърбия, Швейцария, Турция, Украйна, САЩ, еврозоната плюс един остатъчен образец за всички останали пазари. За целта на това изискване по отношение за отчетността, терминът „пазар“ следва да се чете като „страна“.

5.4.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 020	<p>ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)</p> <p>Член 102 и член 105, параграф 1 от РКИ. Това са брутните позиции, които не са нетирани от инструменти, като се изключват поетите позиции, които са записани или препоети от трети лица (второто изречение на член 345 от РКИ).</p>
030 — 040	<p>НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</p> <p>Членове 327, 329, 332, 341 и 345 от РКИ.</p>

▼ M3

Колони	
050	<p>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Нетните позиции, подлежащи на капиталови изисквания според различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 2 от РКИ. Капиталовите изисквания се изчисляват по отделно за всеки национален пазар</p>
060	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 2 от РКИ.</p>
070	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12,5.</p>
Редове	
010 — 130	<p>КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ В ТЪРГОВСКИЯ ПОРТФЕЙЛ</p> <p>Капиталови изисквания с оглед на риска във връзка с позициите съгласно член 92 параграф 3 буква б), подточка i) от РКИ и трета част, дял IV, глава 2, раздел 3 от РКИ.</p>
020 — 040	<p>ОБЩ РИСК</p> <p>Позиции в капиталови инструменти, за които се прилага общ риск (член 343 от РКИ) и съответните им капиталови изисквания съгласно трета част, дял IV, глава 2, раздел 3 от РКИ.</p> <p>И двете разбивки (021/022 както и 030/040) са разбивки, свързани с всички позиции, за които се прилага общ риск.</p> <p>В редове 021 и 022 се изисква информация относно разбивката по инструменти. Само разбивката на редове 030 и 040 се използва като основа на изчислението на капиталовите изисквания.</p>
021	<p>Деривати</p> <p>Дериватите, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позициите в търговския портфейл, при отчитане на членове 329 и 332, ако е приложимо.</p>
022	<p>Други активи и пасиви</p> <p>Инструменти, различни от деривати, включени в изчисляването на риска по капиталовите инструменти при позиции в търговския портфейл.</p>
030	<p>Търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които се прилага специфичният подход</p> <p>Търгуваните на борсата широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси, към които си прилага специфичният подход по член 344, параграфи 1 и 4 от РКИ. Към тези позиции се прилага само общ риск и съответно те не се отчитат в 050.</p>
040	<p>Капиталови инструменти, различни от търгувани на борсата, широко диверсифицирани фючърси върху борсови индекси,</p> <p>Други позиции в капиталови инструменти, за които се прилага специфичен риск, и съответните капиталови изисквания съгласно член 343 и член 344, параграф 3 от РКИ.</p>

▼ M3

Редове	
050	<p>СПЕЦИФИЧЕН РИСК</p> <p>Позиции в капиталови инструменти, за които се прилага специфичен риск, и съответните капиталови изисквания съгласно член 342 и член 344, параграф 4 от РКИ.</p>
080	<p>СПЕЦИАЛЕН ПОДХОД ЗА РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ПОЗИЦИИТЕ В ПРЕДПРИЯТИЯ ЗА КОЛЕКТИВНО ИНВЕСТИРАНЕ</p> <p>РКИ не отнася изрично тези позиции нито към лихвения риск, нито към риска, свързан с капиталови инструменти. За целите на отчетането, тези позиции се отразяват в образец MKR SA EQU.</p> <p>Позициите в ПКИ, ако капиталовите изисквания са изчислени съгласно член 348, параграф 1 от РКИ. Прилага се, когато позициите в предприятията за колективно инвестиране или базисните инструменти не са третираны съгласно с методите, изложени в трета част, дял IV, глава 5 (препратка към „Използване на вътрешни модели за изчисляване на капиталовите изисквания“) от РКИ.</p> <p>Ако се прилага специалният подход съгласно първото изречение на член 348, параграф 1 от РКИ, стойността, която следва да се отчете, е 32 % от нетната позиция на въпросната експозиция към ПКИ. Ако се прилага специалният подход съгласно второто изречение в член 348, параграф 1 от РКИ, стойността, която следва да се отчете, е по-ниската от 32 % от нетната позиция на съответната експозиция към ПКИ и разликата между 40 % от тази нетна позиция и капиталовите изисквания, които произтичат от валутния риск, свързан с тази експозиция към ПКИ.</p> <p>Ако специалните методи по член 350 от РКИ са приложими, отчетането на тези позиции се извършва съгласно базисните инвестиции. Вследствие на това, тези позиции се отчитат на съответните редови или на образец MKR SA TDI, или на образец MKR SA EQU.</p>
090 — 130	<p>ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)</p> <p>Член 329, параграфи 2 и 3 от РКИ.</p> <p>Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се отчитат в метода, използван за изчислението.</p>

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

5.5.1. Общи бележки

151. В този образец институциите отчитат информация за позициите във всяка валута (включително отчетната валута) и за съответните капиталови изисквания за валута, които се третират съгласно стандартизирания подход. Позицията се изчислява във всяка валута (включително еврото), в злато и за позициите в предприятията за колективно инвестиране. Редове 100—470 от този образец се отчитат, дори когато от институциите не се изисква да изчисляват капиталови изисквания за валутен риск съгласно член 351 от РКИ.

152. Поясняващите позиции в образца се попълват отделно за всички валути на държавите членки на Европейския съюз, за следните валути: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и всички останали валути.

▼ МЗ

5.5.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
020-030	<p>ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ)</p> <p>Брутни позиции, произтичащи от активи, суми за получаване и подобни позиции, посочени в член 352, параграф 1 от РКИ. Съгласно член 352, параграф 2 и след разрешение от компетентния орган не се отчитат позициите, поети за хеджиране срещу неблагоприятния ефект от валутния курс върху показателите по член 92, параграф 1, и позициите, свързани с елементи, които вече са били приспаднати при изчисляването на собствените средства.</p>
040-050	<p>НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</p> <p>Член 352, параграфи 3 и 4, първо и второ изречение и член 353 от РКИ</p> <p>Нетните позиции са изчислени за всяка валута, поради което е възможно да има позиции, които са едновременно дълги и къси.</p>
060-080	<p>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Член 352, параграф 4, трето изречение и членове 353 и 354 от РКИ</p>
060-070	<p>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (ДЪЛГИ И КЪСИ)</p> <p>Дългите и късите нетни позиции за всяка валута се изчисляват, като се приспадне общият размер на късите позиции от общия размер на дългите позиции.</p> <p>Дългите нетни позиции за всяка операция в дадена валута се сумират, за да се получи дългата нетна позиция валута в тази валута.</p> <p>Късите нетни позиции за всяка операция в дадена валута се сумират, за да се получи късата нетна позиция за тази валута.</p> <p>Несъчетаните позиции се събират с позициите, които се подчиняват на капиталови изисквания за други валути (ред 030, колона 060 или 070) в зависимост от това дали са къси или дълги.</p>
080	<p>ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ (СЪЧЕТАНИ ПОЗИЦИИ)</p> <p>Съчетани позиции за силно корелирани валути.</p>
	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА РИСК (%)</p> <p>Съгласно определението в членове 351 и 354, капиталовите изисквания за риск в процент.</p>
090	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 3 от РКИ.</p>
100	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12,5.</p>

▼ M3

Редове	
010	<p>ОБЩО ПОЗИЦИИ В НЕОТЧЕТНИ ВАЛУТИ</p> <p>Позициите в неотчетни валути и съответните им капиталови изисквания съгласно член 92, параграф 3, буква в), подточка i) и член 352, параграфи 2 и 4 от РКИ (за конвертиране в отчетната валута).</p>
020	<p>СИЛНО КОРЕЛИРАНИ ВАЛУТИ</p> <p>Позициите и съответните им капиталови изисквания за валутите, посочени в член 354 от РКИ.</p>
030	<p>ВСИЧКИ ДРУГИ ВАЛУТИ (включително ПКИ, третиращи като различни валути)</p> <p>Позициите и съответните им капиталови изисквания за валути, за които се прилага общата процедура, предвидена в членове 351 и 352, параграфи 2 и 4 от РКИ.</p> <p>Отчитане на ПКИ, третиращи като отделни валути съгласно член 353 от РКИ:</p> <p>Има два различни начина за третиране на ПКИ като отделни валути за изчисляване на капиталовите изисквания:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Модифицираният метод на златото, в случай че посоката на инвестицията на ПКИ не е известна (тези ПКИ се добавят към цялостната нетна позиция на институцията във валута). 2. Ако посоката на инвестицията на ПКИ е известна, тези ПКИ се добавят към общата отворена позиция във валута (дълга или къса в зависимост от посоката на ПКИ). <p>Отчитането на тези ПКИ се извършва съгласно съответното изчисление на капиталовите изисквания.</p>
040	<p>ЗЛАТО</p> <p>Позициите и съответните им капиталови изисквания за валути, за които се прилага общата процедура, предвидена в членове 351 и 352, параграфи 2 и 4 от РКИ.</p>
050 — 090	<p>ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)</p> <p>Член 352, параграфи 5 и 6 от РКИ.</p> <p>Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се отчитат в метода, използван за изчислението.</p>
100-120	<p>Разбивка на общата стойност на позициите (включително отчетната валута) по видове експозиции</p> <p>Общата стойност на позициите се представя в разбивка по деривати, други активи и пасиви и задбалансови позиции.</p>
100	<p>Други активи и пасиви, различни от задбалансовите позиции и деривати</p> <p>Тук се включват позиции, които не са включени в ред 110 или ред 120.</p>
110	<p>Задбалансови позиции</p> <p>Позициите, включени в приложение I към РКИ, с изключение на онези, включени като сделки, финансирани чрез ценни книжа, и сделки с удължен сетълмент, или от договорно споразумение за кръстосано нетиране на продукти.</p>

▼ МЗ

Редове	
120	Деривати Позиции, оценени съгласно член 352 от РКИ.
130-480	ПОЯСНЯВАЩИ ПОЗИЦИИ: ВАЛУТНИ ПОЗИЦИИ Поясняващите позиции в образеца се попълват отделно за всички валути на държавите членки на Европейския съюз, за следните валути: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и всички останали валути.

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

5.6.1. Общи бележки

153. В този образец се изисква информация относно позициите в стоки и съответните капиталови изисквания третиранни съгласно стандартизирания подход.

5.6.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010 — 020	ВСИЧКИ ПОЗИЦИИ (КЪСИ И ДЪЛГИ) Брутни дълги/къси позиции, считани за позиции в една и съща стока съгласно член 357, параграфи 1 и 4 от РКИ (вж. също и член 359, параграф 1 от РКИ).
030 — 040	НЕТНИ ПОЗИЦИИ (ДЪЛГИ И КЪСИ) Съгласно определението в член 357, параграф 3 от РКИ.
050	ПОЗИЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ Нетните позиции, подлежащи на капиталови изисквания според различните подходи, изложени в трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.
060	КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ Капиталовите изисквания по отношение на всички съответни позиции съгласно трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.
070	ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12,5.

Редове	
010	ОБЩО ПОЗИЦИИ В СТОКИ Позициите в стоки и съответните им капиталови изисквания за пазарен риск съгласно член 92, параграф 3, буква в), подточка iii) от РКИ и трета част, дял IV, глава 4 от РКИ.
020 — 060	ПОЗИЦИИ ПО КАТЕГОРИИ СТОКИ За отчетни цели стоките се групират в четирите основни групи стоки, посочени в таблица 2 от член 361 от РКИ.

▼ МЗ

Редове	
070	<p>ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СЪЛБИЦА</p> <p>Позициите в стоки, за които се прилага подходът на падежната сълбница по член 359 от РКИ.</p>
080	<p>РАЗШИРЕН ПОДХОД НА ПАДЕЖНАТА СЪЛБИЦА</p> <p>Позициите в стоки, за които се прилага разширеният подход на падежната сълбница по член 361 от РКИ.</p>
090	<p>ОПРОСТЕН ПОДХОД</p> <p>Позициите в стоки, за които се прилага опростеният подход по член 360 от РКИ.</p>
100-140	<p>ДОПЪЛНИТЕЛНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ОПЦИИ (РИСКОВЕ, РАЗЛИЧНИ ОТ ДЕЛТА РИСК)</p> <p>Член 358, параграф 4 от РКИ.</p> <p>Допълнителните изисквания за опции, свързани с рискове, различни от делта риск, се отчита по метода, използван за изчислението им.</p>

5.7. С 24.00 — ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ ЗА ПАЗАРЕН РИСК (МКР IM)

5.7.1. Общи бележки

154. В този образец се прави разбивка на стойностите под риск (VaR) и стресираните стойности под риск (sVaR), по различните видове пазарни рискове (дългови инструменти, капиталови инструменти, валута, стоки) и друга информация, свързана с изчислението на капиталовите изисквания.

155. В общия случай отчитането зависи от структурата на модела на институциите и от това дали те отчитат стойностите за общ и специфичен риск по отделно или заедно. Същото се отнася за разграничаването на стойностите под риск/стресираните стойности под риск в рисковите категории (лихвен риск, риск във връзка с капиталови инструменти, стоков риск и валутен риск). Дадена институция може да откаже да отчита споменатите по-горе разграничения, ако докаже, че отчитането на тези данни са прекомерно натоварващи.

5.7.2. Указания относно конкретни позиции

Колони	
030-040	<p>СТОЙНОСТ ПОД РИСК (VaR)</p> <p>Представява максималната потенциална загуба, в резултат на промяна в цената с дадена вероятност за определен времеви хоризонт.</p>
030	<p>Мултипликационен коефициент (mc), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (VaRavg)</p> <p>Член 364 параграф 1, буква а), подточка ii) и член 365, параграф 1 от РКИ.</p>
040	<p>Стойност под риск за предходния ден (VaRt-1)</p> <p>Член 364 параграф 1, буква а), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ.</p>

▼ M3

Колони	
050-060	<p>Стресирана стойност под риск</p> <p>Представява максималната потенциална загуба, в резултат на промяна в цената с дадена вероятност за определен времеви хоризонт, получена чрез използване на информация, съобразена с исторически данни от 12-месечен период на финансов стрес свързан с портфейла на институцията.</p>
050	<p>Мультипликационен коефициент (ms), умножен по средната стойност под риск за предходните 60 работни дни (SVaRavg)</p> <p>Член 364, параграф 1, буква б), подточка ii) и член 365 параграф 1 от РКИ.</p>
060	<p>Последната известна стресирана стойност под риск (SVaRt-1)</p> <p>Член 364, параграф 1, буква б), подточка i) и член 365, параграф 1 от РКИ.</p>
070-080	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ДОПЪЛНИТЕЛЕН РИСК ОТ НЕИЗПЪЛНЕНИЕ И МИГРАЦИОНЕН РИСК</p> <p>Представява максималната потенциална загуба, в резултат от промяната в цената, свързана с риска от неизпълнение и миграционния риск, изчислени съгласно член 364, параграф 2, буква б) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.</p>
070	<p>Средна величина за 12 седмици</p> <p>Член 364, параграф 2, буква б), подточка ii) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.</p>
080	<p>Последна величина</p> <p>Член 364, параграф 2, буква б), подточка i) във връзка с трета част, дял IV, глава 5, раздел 4 от РКИ.</p>
090-110	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ВСИЧКИ ЦЕНОВИ РИСКОВЕ ЗА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ</p>
090	<p>МИНИМАЛНА СТОЙНОСТ</p> <p>Член 364, параграф 3, буква в) от РКИ.</p> <p>= 8 % от капиталовите изисквания, които се изчисляват в съответствие с член 338, параграф 1 от РКИ за всички позиции по отношение на капиталовите изисквания за „всички ценови рискове“.</p>
100-110	<p>СРЕДНА ВЕЛИЧИНА ЗА 12 СЕДМИЦИ И ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА</p> <p>Член 364, параграф 3, буква б).</p>
110	<p>ПОСЛЕДНА ВЕЛИЧИНА</p> <p>Член 364, параграф 3, буква а)</p>
120	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Посочените в член 364 от РКИ всички рискови коефициенти, като се взема предвид корелационното въздействие, ако е приложимо, плюс допълнителният риск от неизпълнение и миграционният риск и всички цени на риска за портфейла за корелационно търгуване, но като се изключат капиталовите изисквания за секюритизация и кредитния дериват за n-то неизпълнение съгласно член 364, параграф 2 от РКИ.</p>

▼ M3

Колони	
130	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ. Резултатът от умножението на капиталовите изисквания по 12,5.</p>
140	<p>Брой превишения (през предходните 250 работни дни)</p> <p>Посочен в член 366 от РКИ.</p>
150-160	<p>Мултипликационен коефициент (mc) за стойност под риск (VaR) и мултипликационен коефициент за стресирана стойност под риск (SvaR)</p> <p>Както е предвидено в член 366 от РКИ.</p>
170 — 180	<p>ВЪЗПРИЕТИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА МИНИМАЛНАТА СТОЙНОСТ НА ПОРТФЕЙЛА ЗА КОРЕЛАЦИОННО ТЪРГУВАНЕ — ПРЕТЕГЛЕНИ НЕТНИ ДЪЛГИ/КЪСИ ПОЗИЦИИ СЛЕД ПРИЛАГАНЕ НА ОГРАНИЧЕНИЕ</p> <p>По отношение на отчетените размери, които служат за основа за изчисляване на минималната стойност на капиталовите изисквания за всички ценови рискове съгласно член 364, параграф 3, буква в) от РКИ, се вземат предвид насоките в член 335 от РКИ, в който е посочено, че институцията може да ограничи продукта откъм тегло и нетна позиция до максималния размер на евентуалната загуба, свързана с риск от неизпълнение.</p>

Редове	
010	<p>ОБЩО ПОЗИЦИИ</p> <p>Отговаря на частта от позиционния, валутния и стоковия риск, посочени в член 363, параграф 1 от РКИ, свързано с рисковите фактори, посочени в член 367, параграф 2 от РКИ.</p> <p>По отношение на колони 030—060 (стойност под риск и стресирана стойност под риск) данните в реда за общата стойност не са равни на разграничаването на данните във връзка със стойностите по риск/стресираните стойности под риск на съответните рискови компоненти. Следователно разграниченията представляват поясняващи позиции.</p>
020	<p>ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ</p> <p>Съответства на частта от риска във връзка с позициите по член 363, параграф 1 от РКИ във връзка с факторите за лихвен риск по член 367, параграф 2 от РКИ.</p>
030	<p>ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК</p> <p>Общият риск, определен в член 362 от РКИ.</p>
040	<p>ТЪРГУВАНИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК</p> <p>Специфичният риск, определен в член 362 от РКИ.</p>
050	<p>КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ</p> <p>Съответства на частта от риска във връзка с позициите по член 363, параграф 1 от РКИ във връзка с факторите за лихвен риск при капиталовите инструменти по член 367, параграф 2 от РКИ.</p>

▼ МЗ

Редове	
060	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — ОБЩ РИСК Общият риск, определен в член 362 от РКИ.
070	КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ — СПЕЦИФИЧЕН РИСК Специфичният риск, определен в член 362 от РКИ.
080	ВАЛУТЕН РИСК Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2 от РКИ.
090	СТОКОВ РИСК Член 363, параграф 1 и член 367, параграф 2 от РКИ.
100	ОБЩ РАЗМЕР НА ОБЩИЯ РИСК Пазарният риск, породен от общото движение на търгувани дългови инструменти, капиталови инструменти, валута и стоки. Стойност под риск за общ риск на всички рискови фактори (взима се предвид корелационното въздействие, ако е приложимо).
110	ОБЩ РАЗМЕР НА СПЕЦИФИЧНИЯ РИСК Компонентът за специфичен риск на търгувани дългови инструменти и капиталови инструменти. Стойност под риск за специфичен риск при капиталови инструменти и търгувани дългови инструменти от търговския портфейл (взима се предвид корелационното въздействие, ако е приложимо).

5.8. С 25.00 — РИСК ОТ КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНАТА ОЦЕНКА (CVA)

5.8.1. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	Стойност на експозицията Член 271 от РКИ в съответствие с член 382 от РКИ. Общ размер на експозициите в неизпълнение за всички сделки, за които се прилага капиталово изискване с оглед на риска от корекция на кредитната оценка.
020	От които: извънборсови деривати Член 271 от РКИ в съответствие с член 382, параграф 1 от РКИ. Частта от общия размер на експозицията за кредитен риск от контрагента, дължаща се изцяло на извънборсови деривати. Информацията не се изисква от институции, прилагащи метода на вътрешните модели (МВМ), държащи извънборсови деривати и финансирани ценни книжа в една и съща нетираща съвкупност.
030	От които: сделки за финансиране с ценни книжа Член 271 от РКИ в съответствие с член 382, параграф 2 от РКИ. Частта от общата експозиция към кредитен риск от контрагента, дължаща се на деривати върху сделки за финансиране с ценни книжа. Информацията не се изисква от институции, прилагащи метода на вътрешните модели (МВМ), държащи извънборсови деривати и финансирани ценни книжа в една и съща нетираща съвкупност.

▼ M3

Колони	
040	<p>МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (mc), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (VaRavg)</p> <p>Член 383 от РКИ в съответствие с член 363, параграф 1, буква г) от РКИ.</p> <p>Изчисление на стойност под риск въз основа на вътрешните модели за пазарен риск.</p>
050	<p>СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИЯ ДЕН (VaRt-1)</p> <p>Вж. указанията относно колона 040</p>
060	<p>МУЛТИПЛИКАЦИОНЕН КОЕФИЦИЕНТ (ms), УМНОЖЕН ПО СРЕДНАТА СТОЙНОСТ ПОД РИСК ЗА ПРЕДХОДНИТЕ 60 РАБОТНИ ДНИ (SVaRavg)</p> <p>Вж. указанията относно колона 040</p>
070	<p>ПОСЛЕДНА ИЗВЕСТНА СТРЕСИРАНА СТОЙНОСТ ПОД РИСК (SVaRt-1)</p> <p>Вж. указанията относно колона 040</p>
080	<p>КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ</p> <p>Член 92, параграф 3, буква г) от РКИ</p> <p>Капиталови изисквания с оглед на риска от корелация на кредитната оценка, изчислени чрез избрания метод</p>
090	<p>ОБЩА РИСКОВА ЕКСПОЗИЦИЯ</p> <p>Член 92, параграф 4, буква б) от РКИ</p> <p>Капиталови изисквания, умножени по 12,5.</p>
	Поясняващи позиции
100	<p>Брой контрагенти</p> <p>Член 382 от РКИ</p> <p>Брой контрагенти, включени в изчислението на собствените средства за риск от корекция на кредитната оценка</p> <p>Контрагентите са подгрупа на длъжниците. Те съществуват само когато има дериватни сделки или сделки за финансиране на ценни книжа, при които те са просто другата договаряща се страна.</p>
110	<p>От които: използван е показател за установяване на кредитния спред</p> <p>Брой контрагенти, при които кредитният спред е установен чрез показател вместо чрез пряко наблюдавани пазарни данни</p>
120	<p>НАПРАВЕНА КОРЕКЦИЯ НА КРЕДИТНА ОЦЕНКА</p> <p>Счетоводни провизии, дължащи се на влошаване на кредитоспособността на дериватните контрагенти</p>
130	<p>СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ ВЪРХУ ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА ЕДНО ЛИЦЕ</p> <p>Член 386, параграф 1, буква а) от РКИ</p> <p>Общо условни стойности на суаповете за кредитно неизпълнение върху задължения на едно лице, използвани за хеджиране на риска от корекция на кредитна оценка.</p>

▼ M3

Колони	
140	<p>ИНДЕКСНИ СУАПОВЕ ЗА КРЕДИТНО НЕИЗПЪЛНЕНИЕ</p> <p>Член 386, параграф 1, буква б) от РКИ</p> <p>Общо условните стойности на индексните суапове за кредитно неизпълнение, използвани за хеджиране с риск от корекция на кредитна оценка</p>

Редове	
010	<p>Общ размер на риска от корекция на кредитната оценка</p> <p>Сборът от редове 020-040, както е приложимо</p>
020	<p>Съгласно усъвършенстван метод</p> <p>Усъвършенстван подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвидено в член 383 от РКИ</p>
030	<p>Съгласно стандартизирания подход</p> <p>Стандартизиран подход към риска от корекция на кредитната оценка, както е предвидено в член 384 от РКИ</p>
040	<p>Въз основа на метода на първоначалната експозиция</p> <p>Суми, за които се прилага член 385 от РКИ</p>

ПРИЛОЖЕНИЕ III

ОТЧИТАНЕ НА ФИНАНSOVA ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО МСФО

ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ
		ЧАСТ 1 [ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА]
		Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]
1.1	F 01.01	Счетоводен баланс: активи
1.2	F 01.02	Счетоводен баланс: пасиви
1.3	F 01.03	Счетоводен баланс: Собствен капитал
2	F 02.00	Отчет за приходите и разходите
3	F 03.00	Отчет за всеобхватния доход
		Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите
4.1	F 04.01	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, държани за търгуване
4.2	F 04.02	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата
4.3	F 04.03	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи на разположение за продажба
4.4	F 04.04	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: кредити и вземания и инвестиции, държани до падеж
4.5	F 04.05	Подчинени финансови активи
5	F 05.00	Разбивка на кредити и аванси по продукти
6	F 06.00	Разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE
7	F 07.00	Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени или обезценени
		Разбивка на финансовите пасиви
8.1	F 08.01	Разбивка на финансовите пасиви по продукти и по сектори на контрагентите

ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ
8.2	F 08.02	Подчинени финансови пасиви Кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти
9.1	F 09.01	Задбалансови експозиции: издадени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други поети ангажименти
9.2	F 09.02	Получени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти
10	F 10.00	Деривати - търговия Деривати - отчитане на хеджиране
11.1	F 11.01	Деривати - отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране
12	F 12.00	Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти Получени обезпечения и гаранции
13.1	F 13.01	Разбивка на кредити и аванси по обезпечения и гаранции
13.2	F 13.02	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата]
13.3	F 13.03	Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи]
14	F 14.00	Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност
15	F 15.00	Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите
16.1	F 16.01	Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите
16.2	F 16.02	Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчетат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти
16.3	F 16.03	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти
16.4	F 16.04	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове
16.5	F 16.05	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти
16.6	F 16.06	Печалби или загуби от отчитане на хеджиране

ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ
16.7	F 16.07	Обезценка на финансови и нефинансови активи Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Счетоводен баланс
17.1	F 17.01	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Активи
17.2	F 17.02	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Задбалансови експозиции - издадени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други поети ангажименти
17.3	F 17.03	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Пасиви
18	F 18.00	Обслужвани и необслужвани експозиции
19	F 19.00	Преструктурирани експозиции
ЧАСТ 2 [ТРИМЕСЕЧНО С ПРАГ: ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА ИЛИ НЕОТЧИТАНЕ]		
		Географска разбивка
20.1	F 20.01	Географска разбивка на активи по място на дейностите
21	F 21.00	Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции
22.1	F 22.01	Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности
22.2	F 22.02	Активи, включени в предоставените услуги
ЧАСТ 3 [НА ПОЛУГОДИЕ]		
		Задбалансови дейности: дялове в неконсолидирани структурни предприятия
30.1	F 30.01	Дялове в неконсолидирани структурни предприятия
30.2	F 30.02	Разбивка на дялове в неконсолидирани структурни предприятия по естество на дейностите
		Свързани лица
31.1	F 31.01	Свързани лица: задължения и вземания от тях
31.2	F 31.02	Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях
ЧАСТ 4 [ГОДИШНО]		
		Структура на групата
40.1	F 40.01	Структура на групата: „поотделно за всеки субект“
40.2	F 40.02	Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“

ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО МСФО		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ
		Справедлива стойност
41.1	F 41.01	Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност
41.2	F 41.02	Използване на опция за справедлива стойност
41.3	F 41.03	Хибридни финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата
42	F 42.00	Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка
43	F 43.00	Провизии
		Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица
44.1	F 44.01	Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи
44.2	F 44.02	Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход
44.3	F 44.03	Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала]
		Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите
45.1	F 45.01	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл
45.2	F 45.02	Печалби или загуби от отписването на нефинансови активи, различни от държаните за продажба
45.3	F 45.03	Други приходи и разходи за дейността
46	F 46.00	Отчет за промените в собствения капитал

▼ M2

1. Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

1.1 Активи

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	<i>параграф 54, буква и) от МСС 1</i>		
020	Парични наличности	<i>част 2, точка 1 от приложение V</i>		
030	Парични салда при централни банки	<i>част 2, точка 2 от приложение V</i>		
040	Други депозити на виждане	<i>част 2, точка 3 от приложение V</i>	5	
050	Финансови активи, държани за търгуване	<i>параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39</i>		
060	Деривати	<i>параграф 9 от МСС 39</i>	10	
070	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>	4	
080	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	4	
090	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	4	
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	4	
110	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>	4	
120	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	4	
130	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	4	
140	Финансови активи на разположение за продажба	<i>параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	4	
150	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>	4	
160	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	4	
170	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	4	
180	Кредити и вземания	<i>параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V</i>	4	
190	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	4	
200	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	4	

▼ M2

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
210	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;	4	
220	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	
230	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	
240	Деривати - отчитане на хеджиране	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	11	
250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 1		
260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V	4, 40	
270	Материални активи			
280	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	21, 42	
290	Инвестиционни имоти	параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1	21, 42	
300	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		
310	Репутация	параграф Б67, буква г) от МСФО 3 член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		
320	Други нематериални активи	параграфи 8, 118 от МСС 38	21, 42	
330	Данъчни активи	параграф 54, букви н)-о) от МСС 1		
340	Текущи данъчни активи	параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12		
350	Отсрочени данъчни активи	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ		
360	Други активи	част 2, точка 5 от приложение V		
370	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) от МСС 1 параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V		
380	ОБЩО АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		

▼ M2

1.2 Пасиви

		<i>Препратки</i>	<i>Разбивка в таблица</i>	Балансова стойност
				010
010	Финансови пасиви, държани за търгуване	<i>параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39</i>	8	
020	Деривати	<i>параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39</i>	10	
030	Къси позиции	<i>НП 15, буква б) от МСС 39</i>	8	
040	Депозити	<i>част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V</i>	8	
050	Емитирани дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 31 от приложение V</i>	8	
060	Други финансови пасиви	<i>част 1, точка 32-34 от приложение V</i>	8	
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	8	
080	Депозити	<i>част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V</i>	8	
090	Емитирани дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 31 от приложение V</i>	8	
100	Други финансови пасиви	<i>част 1, точка 32-34 от приложение V</i>	8	
110	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	<i>параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39</i>	8	
120	Депозити	<i>част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V</i>	8	
130	Емитирани дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 31 от приложение V</i>	8	
140	Други финансови пасиви	<i>част 1, точка 32-34 от приложение V</i>	8	
150	Деривати - отчитане на хеджиране	<i>параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 23 от приложение V</i>	8	
160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	<i>параграф 89А, буква б) от МСС 39</i>		

▼ M2

		<i>Препратки</i>	<i>Разбивка в таблица</i>	Балансова стойност
				010
170	Провизии	<i>параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1</i>	43	
180	Пенсии и други последващи задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	<i>параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V</i>	43	
190	Други дългосрочни доходи на наети лица	<i>параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 8 от приложение V</i>	43	
200	Преструктуриране	<i>параграф 71, параграф 84, буква а) от МСС 37</i>	43	
210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	<i>МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10</i>	43	
220	Издадени ангажименти и гаранции	<i>Приложение В.9 към МСС 37</i>	43	
230	Други провизии		43	
240	Данъчни пасиви	<i>параграф 54, букви н)-о) от МСС 1</i>		
250	Текущи данъчни пасиви	<i>параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12</i>		
260	Пасиви с отсрочен данък	<i>параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ</i>		
270	Акционерен капитал, платим при поискване	<i>Пример за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V</i>		
280	Други пасиви	<i>част 2, точка 10 от приложение V</i>		
290	Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	<i>параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V</i>		
300	ОБЩО ПАСИВИ	<i>параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1</i>		

▼ МЗ

1. Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

1.3 Собствен капитал

		Препратки	Разбивка в таблица	Балансова стойност
				010
010	Капитал	параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОБ	46	
020	Внесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1		
030	Поискан, но невнесен капитал	параграф 78, буква д) от МСС 1 част 2, точка 14 от приложение V		
040	Премийни резерви	параграф 78, буква д) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	46	
050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	част 1, точка 15-16 от приложение V	46	
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, точка 15 от приложение V		
070	Други емитирани капиталови инструменти	част 2, точка 16 от приложение V		
080	Друг собствен капитал	параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V		
090	Натрупан друг всеобхватен доход	член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ	46	
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	параграф 82А, буква а) от МСС 1		
100	Материални активи	параграфи 39-41 от МСС 16		
110	Нематериални активи	параграфи 85-87 от МСС 38		
120	Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	параграф 7 от МСС 1		
122	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		
124	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква з) от МСС 1 параграф 11 от МСС 28		
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	параграф 82А, буква а) от МСС 1		
130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	параграф 102, буква а) от МСС 39		
140	Конвертиране на валута	параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32, 38-49 от МСС 21		

▼ МЗ

		<i>Препратки</i>	<i>Разбивка в таблица</i>	Балансова стойност
				010
150	<i>Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]</i>	<i>параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95-101 от МСС 39</i>		
160	<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>	<i>параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39</i>		
170	<i>Нетекучи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба</i>	<i>параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5</i>		
180	<i>Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</i>	<i>параграф 82, буква з) от МСС 1 параграф 11 от МСС 28</i>		
190	Неразпределена печалба	<i>член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ</i>		
200	Преоценъчни резерви	<i>параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 18 от приложение V</i>		
210	Други резерви	<i>параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1</i>		
220	<i>Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия</i>	<i>параграф 11 от МСС 28 част 2, точка 19 от приложение V</i>		
230	<i>Други</i>	<i>част 2, точка 19 от приложение V</i>		
240	(-) Обратно изкупени собствени акции	<i>параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НИ 14 и НИ 36 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V</i>	46	
250	Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	<i>параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1</i>	2	
260	(-) Междинни дивиденди	<i>параграф 35 от МСС 32</i>		
270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	<i>параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27</i>		
280	<i>Натрупан друг всеобхватен доход</i>	<i>параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ</i>	46	
290	<i>Други позиции</i>	<i>параграфи 27-28 от МСС 27;</i>	46	
300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	<i>параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1</i>	46	
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	<i>НИ 6 от МСС 1</i>		

▼ M2

2. Отчет за приходите и разходите

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				010
010	Приходи от лихви	<i>параграф 97 от МСС 1; параграф 35, буква б), подточка iii) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V</i>	16	
020	Финансови активи, държани за търгуване	<i>параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V</i>		
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7;</i>		
040	Финансови активи на разположение за продажба	<i>параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39; параграф 9 от МСС 39</i>		
050	Кредити и вземания	<i>параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9, параграф 46, буква а) от МСС 39</i>		
060	Инвестиции, държани до падеж	<i>параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква б) от МСС 39</i>		
070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	<i>параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V</i>		
080	Други активи	<i>част 2, точка 25 от приложение V</i>		
090	(Разходи за лихви)	<i>параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V</i>	16	
100	Финансови пасиви, държани за търгуване	<i>параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V</i>		
110	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7;</i>		
120	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	<i>параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39</i>		
130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)	<i>параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V</i>		
140	(Други пасиви)	<i>част 2, точка 26 от приложение V</i>		
150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)	<i>параграф 11 от КРМСФО 2</i>		
160	Приходи от дивиденди	<i>параграф 35, буква б), подточка v) от МСС 18; част 2, точка 28 от приложение V</i>		

▼ M2

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				010
170	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7;		
180	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39		
190	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 55, буква б) от МСС 39		
200	Приходи от такси и комисиони	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	
210	(Разходи за такси и комисионни)	параграф 20, буква в) от МСФО 7	22	
220	Нетни печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточки ii)-v) от МСС 7; част 2, точка 97 от приложение V	16	
230	Финансови активи на разположение за продажба	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 55, буква б) от МСС 39		
240	Кредити и вземания	параграф 20, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		
250	Инвестиции, държани до падеж	параграф 20, буква а), подточка iii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39		
260	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; параграф 56 от МСС 39		
270	Други			
280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39	16	
290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39	16, 45	
300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	параграф 24 от МСФО 7 част 2, точка 30 от приложение V	16	
310	Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]	параграф 28, параграф 52, буква а) от МСС 21		

▼ M2

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				010
330	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на нефинансови активи	параграф 34 от МСС 1	45	
340	Други оперативни приходи	част 2, точка 141-143 от приложение V	45	
350	(Други оперативни разходи)	част 2, точка 141-143 от приложение V	45	
355	НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД			
360	(Административни разходи)			
370	(Разходи за персонал)	параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1	44	
380	(Други административни разходи)			
390	(Обезценка)	параграфи 102, 104 от МСС 1		
400	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16		
410	(Инвестиционни имоти)	параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква г), подточка iv) от МСС 40		
420	(Други нематериални активи)	параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38		
430	(Провизии или (-) сторниране на провизии)	параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1	43	
440	(Издадени ангажименти и гаранции)			
450	(Други провизии)			
460	Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 20, буква д) от МСФО 7	16	
470	(Финансови активи, оценени по метода на разходите)	параграф 20, буква д) от МСФО 7 параграф 66 от МСС 39		
480	(Финансови активи на разположение за продажба)	параграф 20, буква д) от МСФО 7 параграф 67 от МСС 39		
490	(Кредити и вземания)	параграф 20, буква д) от МСФО 7 параграф 63 от МСС 39		
500	(Инвестиции, държани до падеж)	параграф 20, буква д) от МСФО 7 параграф 63 от МСС 39		
510	(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	параграфи 40-43 от МСС 28	16	
520	(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36	16	

▼ M2

		Препратки	Разбивка в таблица	Текущ период
				010
530	(Имоти, машини и съоръжения)	параграф 73, буква д), подточки v)-vi) от МСС 16		
540	(Инвестиционни имоти)	параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40		
550	(Репутация)	допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36		
560	(Други нематериални активи)	параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38		
570	(Други)	параграф 126, букви а)-б) от МСС 36		
580	Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3		
590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	параграф 82, буква в) от МСС 1		
600	Печалба или загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности	параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 27 от приложение V		
610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	параграф 102, НИ 6 от МСС 1 параграф 33 А от МСФО 5		
620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12		
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	НИ 6 от МСС 1		
640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 82, буква д) от МСС 1; параграф 33, буква а), параграф 33 А от МСФО 5		
650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности	параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5		
660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)	параграф 33, буква б), подточки ii), iv) от МСФО 5		
670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	параграф 81А, буква а) от МСС 1		
680	Които се отнасят за малцинствени участия [неконтролиращи участия]	параграф 83, буква а), подточка i) от МСС 1		
690	Които се отнасят към собствениците на дружеството майка	параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1		

▼ M2

3. Отчет за всеобхватния доход

		<i>Препратки</i>	Текущ период
			010
010	Печалба или (-) загуба за годината	<i>параграфи 7, 81, буква б) и 83, буква а), НИ 6 от МСС 1</i>	
020	Друг всеобхватен доход	<i>параграфи 7, 81, буква б), НИ 6 от МСС 1</i>	
030	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	<i>параграф 82А, буква а) от МСС 1</i>	
040	Материални активи	<i>параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграфи 39-40 от МСС 16</i>	
050	Нематериални активи	<i>параграф 7 от МСС 1; параграфи 85-86 от МСС 38</i>	
060	Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	<i>параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 93А от МСС 19</i>	
070	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	<i>параграф 38 от МСС 5</i>	
080	Дял на друг признат приход и разход на субекти, които осчетоводяват по метода на собствения капитал	<i>параграф 82, буква з), НИ 6 от МСС 1; параграф 11 от МСС 28</i>	
090	Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани	<i>параграф 91, буква б) от МСС 1; част 2, точка 31 от приложение V</i>	
100	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	<i>параграф 82А, буква б) от МСС 1</i>	
110	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	<i>параграф 102, буква а) от МСС 39</i>	
120	<i>Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал</i>	<i>параграф 102, буква а) от МСС 39</i>	
130	<i>Прехвърлени към печалба или загуба</i>	<i>параграфи 7, 92-95 от МСС 1 параграф 102, буква а) от МСС 39</i>	
140	<i>Други преквалификации</i>		
150	Конвертиране на валута	<i>параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 52, буква б) от МСС 21</i>	
160	<i>Печалби или (-) загуби от конвертиране, отчетени в собствения капитал</i>	<i>параграфи 32, 38-47 от МСС 21</i>	
170	<i>Прехвърлени към печалба или загуба</i>	<i>параграфи 7, 92-95 от МСС 1 параграфи 48-49 от МСС 21</i>	
180	<i>Друго прекласифициране</i>		

▼ M2

		<i>Препратки</i>	Текущ период
			010
190	Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	<i>параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95, буква а) и параграф 96 от МСС 39</i>	
200	<i>Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал</i>	<i>НИ 6 от МСС 1 параграфи 95, буква а) и параграф 96 от МСС 39</i>	
210	<i>Прехвърлени към печалба или загуба</i>	<i>параграфи 7, 92-95, НИ 6 от МСС 1; параграфи 97-101 от МСС 39</i>	
220	<i>Прехвърлени към първоначална балансова стойност на хеджираната позиция</i>	<i>НИ 6 от МСС 1 параграфи 97-101 от МСС 39</i>	
230	<i>Друго прекласифициране</i>		
240	Финансови активи на разположение за продажба	<i>параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; НИ 6 от МСС 1; параграф 55, буква б) от МСС 39</i>	
250	<i>Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал</i>	<i>параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; НИ 6 от МСС 1; параграф 55, буква б) от МСС 39</i>	
260	<i>Прехвърлени към печалба или загуба</i>	<i>параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 7 от МСС 1; параграфи 92-95, НИ 6 от МСС 1; параграф 55, буква б) от МСС 39</i>	
270	<i>Друго прекласифициране</i>	<i>НИ Пример 12 от МСФО 5</i>	
280	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	<i>параграф 38 от МСС 5</i>	
290	<i>Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал</i>	<i>параграф 38 от МСС 5</i>	
300	<i>Прехвърлени към печалба или загуба</i>	<i>параграфи 7, 92-95 от МСС 1 параграф 38 от МСС 5</i>	
310	<i>Друго прекласифициране</i>	<i>НИ Пример 12 от МСФО 5</i>	
320	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	<i>параграф 82, буква з), НИ 6 от МСС 1; параграф 11 от МСС 28</i>	
330	Данък върху дохода, свързан с позиции, които могат да бъдат прекласифицирани в печалбата или в (-) загубата	<i>параграф 91, буква б), НИ 6 от МСС 1; част 2, точка 31 от приложение V</i>	
340	Общ всеобхватен приход за годината	<i>параграфи 7, 81А, буква а), НИ 6 от МСС 1</i>	
350	Които се отнасят за малцинствени участия [неконтролиращи участия]	<i>параграф 83, буква б), подточка i), НИ 6 от МСС 1</i>	
360	Които се отнасят към собствениците на дружеството майка	<i>параграф 83, буква б), подточка ii), НИ 6 от МСС 1</i>	

▼ M2

4. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите

4.1 Финансови активи, държани за търгуване

		Препратки	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			010	020
010	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>		
020	от които: по цена на придобиване	<i>параграф 46, буква в) от МСС 39</i>		
030	от които: кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
040	от които: други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
050	от които: нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
060	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		
070	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
080	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
090	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
100	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
110	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
120	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
130	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
140	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
150	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
160	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
170	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
180	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		

▼ M2

4.2 Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

		Препратки	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			010	020
010	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32		
020	от които: по цена на придобиване	параграф 46, буква в) от МСС 39		
030	от които: кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V		
040	от които: други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V		
050	от които: нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V		
060	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V		
070	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V		
080	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V		
090	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V		
100	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V		
110	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V		
120	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V		
130	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V		
140	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V		
150	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V		
160	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V		
170	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V		
180	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V		
190	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39		

▼ M2

4.3 Финансови активи на разположение за продажба

		Препратки	Балансова стойност на необезценени активи	Балансова стойност на обезценени активи	Балансова стойност	Натрупана обезценка
				параграфи 58-62 от МСС 39	част 2, точка 34 от приложение V	част 2, точка 46 от приложение V
			010	020	030	040
010	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32				
020	от които: по цена на придобиване	параграф 46, буква в) от МСС 39				
030	от които: кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V				
040	от които: други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V				
050	от които: нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V				
060	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V				
070	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V				
080	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V				
090	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V				
100	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V				

		Препратки	Балансова стойност на необезценени активи	Балансова стойност на обезценени активи	Балансова стойност	Натрупана обезценка
				параграфи 58-62 от МСС 39	част 2, точка 34 от приложение V	част 2, точка 46 от приложение V
			010	020	030	040
110	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V				
120	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V				
130	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V				
140	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V				
150	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V				
160	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V				
170	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V				
180	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V				
190	ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39				

▼ M2

4.4 Кредити и вземания и инвестиции, държани до падеж

		Препратки	Необезценени активи [брутна балансова стойност]	Обезценени активи [брутна балансова стойност]	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби	Балансова стойност
				параграф 37, буква б) от МСФО 7; НИ 29, буква а) от МСФО 7; параграфи 58-59 от МСС 39	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 36 от приложение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V	част 2, точка 39 от приложение V
			010	020	030	040	050	060
010	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V						
020	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V						
030	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V						
040	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
050	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V						
060	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						
070	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V						
080	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V						

		Препратки	Необезценени активи [брутна балансова стойност]	Обезценени активи [брутна балансова стойност]	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби	Балансова стойност
				параграф 37, буква б) от МСФО 7; НИ 29, буква а) от МСФО 7; параграфи 58-59 от МСС 39	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 36 от приложение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V	част 2, точка 39 от приложение V
			010	020	030	040	050	060
090	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V						
100	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
110	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V						
120	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						
130	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V						
140	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V						
150	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V						
160	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V						
170	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V						

		Препратки	Необезценени активи [брутна балансова стойност]	Обезценени активи [брутна балансова стойност]	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби	Балансова стойност
				параграф 37, буква б) от МСФО 7; НИ 29, буква а) от МСФО 7; параграфи 58-59 от МСС 39	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 36 от приложение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V	част 2, точка 39 от приложение V
			010	020	030	040	050	060
180	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
190	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V						
200	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						
210	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V						
220	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V						
230	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V						
240	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
250	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V						

		Препратки	Необезценени активи [брутна балансова стойност]	Обезценени активи [брутна балансова стойност]	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби	Балансова стойност
				параграф 37, буква б) от МСФО 7; НИ 29, буква а) от МСФО 7; параграфи 58-59 от МСС 39	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 36 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V	част 2, точка 39 от приложение V
			010	020	030	040	050	060
260	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						
270	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V						
280	ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НИ 16 и НИ 26 от МСС 39;						

4.5 Подчинени финансови активи

		Препратки	Балансова стойност
			010
010	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	
020	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	
030	ПОДЧИНЕНИ [ЗА ЕМИТЕНТА] ФИНАНСОВИ АКТИВИ	част 2, точка 40, 54 от приложение V	

▼ M2

5. Разбивка на кредити и аванси по продукти

		Препратки	Централни банки	Държавно управление	Кредитни институции	Други финансови предприятия	Нефинансови предприятия	Домакинства
			част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V
			010	020	030	040	050	060
По продукт	010	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	част 2, точка 41, буква а) от приложение V					
	020	Дълг по кредитни карти	част 2, точка 41, буква б) от приложение V					
	030	Търговски вземания	част 2, точка 41, буква в) от приложение V					
	040	Финансов лизинг	част 2, точка 41, буква г) от приложение V					
	050	Кредити за обратни репо сделки	част 2, точка 41, буква д) от приложение V					
	060	Други срочни кредити	част 2, точка 41, буква е) от приложение V					
	070	Аванси, които не са кредити	част 2, точка 41, буква ж) от приложение V					
	080	КРЕДИТИ И АВАНСИ	част 1, точка 24, 27 от приложение V					

			Препратки	Централни банки	Държавно управление	Кредитни институции	Други финансови предприятия	Нефинансови предприятия	Домакинства
				<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>
				010	020	030	040	050	060
По обезпечение	090	от които: ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]	<i>част 2, точка 41, буква з) от приложение V</i>						
	100	от които: други обезпечени кредити	<i>част 2, точка 41, буква и) от приложение V</i>						
По цел	110	от които: потребителски кредит	<i>част 2, точка 41, буква й) от приложение V</i>						
	120	от които: жилищни кредити	<i>част 2, точка 41, буква к) от приложение V</i>						
По подчиненост	130	от които: кредити за проектно финансиране	<i>част 2, точка 41, буква л) от приложение V</i>						

▼ M2

6. Разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE

		Препратки	Нефинансови предприятия		
			Брутна балансова стойност	От които: необслужвани	Натрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			част 2, точка 45 от приложение V	част 1 от приложение V 145-162	част 2, точка 46 от приложение V
			010	012	020
010	А Селско, горско и рибно стопанство	<i>Регламент за NACE</i>			
020	Б Добивна промишленост	<i>Регламент за NACE</i>			
030	В Преработваща промишленост	<i>Регламент за NACE</i>			
040	Г Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	<i>Регламент за NACE</i>			
050	Д Водоснабдяване	<i>Регламент за NACE</i>			
060	Е Строителство	<i>Регламент за NACE</i>			
070	Ж Търговия на едро и дребно	<i>Регламент за NACE</i>			
080	З Транспорт, складиране и пощи	<i>Регламент за NACE</i>			
090	И Хотелиерство и ресторантьорство	<i>Регламент за NACE</i>			
100	Й Създаване и разпространение на информация и творчески продукти;	<i>Регламент за NACE</i>			

		<i>Препратки</i>	Нефинансови предприятия		
			Брутна балансова стойност	От konto: необслужвани	Натрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			<i>част 2, точка 45 от приложение V</i>	<i>част 1 от приложение V 145-162</i>	<i>част 2, точка 46 от приложение V</i>
			010	012	020
110	Л Операции с недвижими имоти	<i>Регламент за NACE</i>			
120	М Професионални дейности и научни изследвания	<i>Регламент за NACE</i>			
130	Н Административни и спомагателни дейности	<i>Регламент за NACE</i>			
140	О Публична администрация и отбрана; задължително социално осигуряване	<i>Регламент за NACE</i>			
150	П Образование	<i>Регламент за NACE</i>			
160	Р Здравеопазване и социална дейност	<i>Регламент за NACE</i>			
170	С Култура, спорт и развлечения	<i>Регламент за NACE</i>			
180	Т Други дейности	<i>Регламент за NACE</i>			
190	КРЕДИТИ И АВАНСИ	<i>част 1, точки 24, 27, 42, 43 от приложение V</i>			

7. Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени или обезценени

		Препратки	Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Натрупани отписвания
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година					
			010	020	030	040	050	060					
			параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V						параграфи 58-70 от МСС 39	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 16, 37 буква б) от МСФО 7; Б5, буква г); част 2, точка 49-50 от приложение V
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32											
020	от които: по цена на придобиване	параграф 46, буква в) от МСС 39											
030	от които: кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V											
040	от които: други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V											
050	от които: нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V											

		Препратки	Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Натрупани отписвания
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година					
			010	020	030	040	050	060					
			параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V						параграфи 58-70 от МСС 39	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 16, част 37 буква б) от МСФО 7; Б5, буква г); част 2, точка 49-50 от приложение V
060	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V											
070	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V											
080	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V											
090	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V											
100	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V											

		Препратки	Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Натрупани отписвания					
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година										
			параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V											параграфи 58-70 от МСС 39	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 16, част 37 буква б) от МСФО 7; Б5, буква з); част 2, точка 49-50 от приложение V
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
110	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V																
120	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V																
130	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V																
140	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V																
150	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V																

		Препратки	Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Натрупани отписвания
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година					
			010	020	030	040	050	060					
			параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V						параграфи 58-70 от МСС 39	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 16, буква б) от МСФО 7; Б5, буква з); част 2, точка 49-50 от приложение V
160	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V											
170	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V											
180	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V											
190	ОБЩО												
Кредити и аванси по продукт, по обезпечение и по подчиненост													
200	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	част 2, точка 41, буква а) от приложение V											

		Препратки	Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Натрупани отписвания					
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година										
			параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V											параграфи 58-70 от МСС 39	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 16, част 37 буква б) от МСФО 7; Б5, буква з); част 2, точка 49-50 от приложение V
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
210	Дълг по кредитни карти	част 2, точка 41, буква б) от приложение V																
220	Търговски вземания	част 2, точка 41, буква в) от приложение V																
230	Финансов лизинг	част 2, точка 41, буква г) от приложение V																
240	Кредити за обратни репо сделки	част 2, точка 41, буква д) от приложение V																
250	Други срочни кредити	част 2, точка 41, буква е) от приложение V																

		Препратки	Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Натрупани отписвания					
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година										
			параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V											параграфи 58-70 от МСС 39	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V	НИ 84-92 от МСС 39; параграф 16, 37 буква б) от МСФО 7; Б5, буква з); част 2, точка 49-50 от приложение V
			010	020	030	040	050	060						070	080	090	100	110
260	Аванси, които не са кредити	част 2, точка 41, буква ж) от приложение V																
270	от които: ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]	част 2, точка 41, буква з) от приложение V																
280	от които: други обезпечени кредити	част 2, точка 41, буква и) от приложение V																
290	от които: потребителски кредит	част 2, точка 41, буква й) от приложение V																
300	от които: жилищни кредити	част 2, точка 41, буква к) от приложение V																
310	от които: кредити за проектно финансиране	част 2, точка 41, буква л) от приложение V																

▼ M2

8. Разбивка на финансовите пасиви

8.1 Разбивка на финансовите пасиви по продукти и по сектори на контрагентите

		Препратки	Балансова стойност				Сума на натрупаната промяна в справедливите стойности, които се дължат на промените в кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при надеж
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Отчитане на хеджиране		
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	член 30, буква б), член 424, параграф 1, буква г), подточка i) от РКИ	
			010	020	030	037	040	050
010	Деривати	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39						
020	Къси позиции	НП 15, буква б) от МСС 39						
030	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32						
040	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V						
050	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V						
060	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V						
070	Текущи сметки / овърнайт депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
080	Влогове с договорен надеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						

		Препратки	Балансова стойност				Сума на натрупаната промяна в справедливите стойности, които се дължат на промените в кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Отчитане на хеджиране		
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39		
			010	020	030	037	040	050
090	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V						
100	Repo споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
110	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V						
120	Текущи сметки / овърнайт депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
130	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
140	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V						
150	Repo споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						

		Препратки	Балансова стойност				Сума на натрупаната промяна в справедливите стойности, които се дължат на промените в кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Отчитане на хеджиране		
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39		
			010	020	030	037	040	050
160	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
170	Текущи сметки / овърнайт депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
180	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
190	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V						
200	Repo споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
210	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V						
220	Текущи сметки / овърнайт депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
230	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						

		Препратки	Балансова стойност				Сума на натрупаната промяна в справедливите стойности, които се дължат на промените в кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Отчитане на хеджиране		
			010	020	030	037		
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	член 30, буква б), член 424, параграф 1, буква г), подточка i) от РКИ	
240	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V						
250	Repo споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
260	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						
270	Текущи сметки / овърнайт депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
280	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
290	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V						
300	Repo споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						

		Препратки	Балансова стойност				Сума на натрупаната промяна в справедливите стойности, които се дължат на промените в кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Отчитане на хеджиране		
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39		
		010	020	030	037	040	050	
310	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V						
320	Текущи сметки / овърнайт депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
330	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
340	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V						
350	Repo споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
360	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V част 2, точка 52 от приложение V						
370	Депозитни сертификати	част 2, точка 52, буква а) от приложение V						
380	Обезпечени с активи ценни книжа	член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ						

		Препратки	Балансова стойност				Сума на натрупаната промяна в справедливите стойности, които се дължат на промените в кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Отчитане на хеджиране		
		параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	член 30, буква б), член 424, параграф 1, буква г), подточка i) от РКИ		
390	Покрити облигации	член 129, параграф 1, точка 1 от РКИ						
400	Хибридни договори	параграфи 10-11, НП 27, НП 29 от МСС 39; МСФО 9; част 2, точка 52, буква г) от приложение V						
410	Други емитирани дългови ценни книжа	част 2, точка 52, буква д) от приложение V						
420	Конвертируеми съставни финансови инструменти	НП 31 от МСС 32						
430	Неконвертируеми							
440	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V						
450	ФИНАНСОВИ ПАСИВИ							

▼ M2

8.2 Подчинени финансови пасиви

			Балансова стойност	
			Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	По амортизирана стойност
			<i>параграф 8, буква д), подточка и) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39</i>
			010	020
		<i>Препратки</i>		
010	Депозити	<i>част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V</i>		
020	Емитирани дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 31 от приложение V</i>		
030	ПОДЧИНЕНИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	<i>част 2, точка 53-54 от приложение V</i>		

9. Кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти

9.1 Задбалансови експозиции: Издадени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други поети ангажменти

			Номинална стойност
			<i>параграф 36, буква а), параграф Б10, букви в) и г) от МСФО 7; приложение I към РКИ; част 2, точка 62 от приложение V</i>
			010
		<i>Препратки</i>	
010	Издадени кредитни ангажменти	<i>параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V</i>	
021	от които: необслужвани	<i>част 2 от приложение V 145-162</i>	
030	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	
040	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	
050	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	
060	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	
070	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	

▼ M2

		<i>Препратки</i>	Номинална стойност
			<i>параграф 36, буква а), параграф Б10, букви в) и г) от МСФО 7; приложение I към РКИ; част 2, точка 62 от приложение V</i>
		010	
080	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	
090	Предоставени финансови гаранции	<i>параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-58 от приложение V</i>	
101	от които: необслужвани	<i>част 2 от приложение V 145-162</i>	
110	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	
120	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	
130	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	
140	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	
150	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	
160	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	
170	Други поети ангажименти	<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V</i>	
181	от които: необслужвани	<i>част 2 от приложение V 145-162</i>	
190	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	
200	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	
210	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	
220	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	
230	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	
240	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	

▼ M2

9.2 Получени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти

		<i>Препратки</i>	Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид	Номинална стойност
			<i>параграф 36, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 63 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 63 от приложение V</i>
			010	020
010	Получени кредитни ангажименти	<i>параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), БЗ 15 от МСС 39; част 2, точка 56-57 от приложение V</i>		
020	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
030	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
040	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
050	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
060	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
070	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		
080	Получени финансови гаранции	<i>параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; приложение А към МСФО 4; част 2, точка 56, 58 от приложение V</i>		
090	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
100	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
110	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
120	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
130	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
140	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		
150	Други получени ангажименти	<i>част 2, точка 56, 59 от приложение V</i>		

▼ M2

		<i>Препратки</i>	Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид	Номинална стойност
			<i>параграф 36, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 63 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 63 от приложение V</i>
			010	020
160	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
170	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
180	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
190	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
200	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
210	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		

▼ M2

10. Деривати — търговия

По вид риск/ по продукт или по вид пазар		Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Финансови активи, държани за търгуване	Финансови пасиви, държани за търгуване	Общо търговия	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
010	Лихва	част 2, точка 67, буква а) от при- ложение V				
020	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V				
030	Извънборсови опции					
040	Други извънборсови					
050	Опции на организиран пазар					
060	Други на организиран пазар					
070	Капиталови инструменти	част 2, точка 67, буква б) от при- ложение V				
080	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V				
090	Извънборсови опции					
100	Други извънборсови					
110	Опции на организиран пазар					
120	Други на организиран пазар					
130	Чуждестранна валута и злато	част 2, точка 67, буква в) от при- ложение V				

▼ M2

По вид риск/ по продукт или по вид пазар		Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Финансови активи, държани за търгуване	Финансови пасиви, държани за търгуване	Общо търговия	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
140	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V				
150	Извънборсови опции					
160	Други извънборсови					
170	Опции на организиран пазар					
180	Други на организиран пазар					
190	Кредит	част 2, точка 67, буква г) от при- ложение V				
200	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V				
210	Суап за кредитно неизпълнение					
220	Опции върху кредитен спред					
230	Суап за обща доходност					
240	Други					
250	Стоки	част 2, точка 67, буква д) от при- ложение V				
260	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V				
270	Други	част 2, точка 67, буква е) от при- ложение V				

▼ M2

По вид риск/ по продукт или по вид пазар		Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Финансови активи, държани за търгуване	Финансови пасиви, държани за търгуване	Общо търговия	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
280	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V				
290	ДЕРИВАТИ	параграф 9 от МСС 39				
300	от които: Извънборсови - кредитни институции	част 1, точка 35, буква в), част 2, точка 75, буква а) от приложение V				
310	от които: Извънборсови - други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г), част 2, точка 75, буква б) от приложение V				
320	от които: Извънборсови - останали	част 2, точка 75, буква в) от при- ложение V				

▼ **M2**

11. Деривати — отчитане на хеджиране

11.1 Деривати — отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране

По продукт и по вид пазар		Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70, 71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
010	Лихва	част 2, точка 67, буква а) от приложение V				
020	Извънборсови опции					
030	Други извънборсови					
040	Опции на организиран пазар					
050	Други на организиран пазар					
060	Капиталови инструменти	част 2, точка 67, буква б) от приложение V				
070	Извънборсови опции					
080	Други извънборсови					
090	Опции на организиран пазар					
100	Други на организиран пазар					
110	Чуждестранна валута и злато	част 2, точка 67, буква в) от приложение V				
120	Извънборсови опции					
130	Други извънборсови					

▼ M2

По продукт и по вид пазар		Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70, 71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
140	Опции на организиран пазар					
150	Други на организиран пазар					
160	Кредит	част 2, точка 67, буква з) от приложение V				
170	Суап за кредитно неизпълнение					
180	Опции върху кредитен спред					
190	Суап за обща доходност					
200	Други					
210	Стоки	част 2, точка 67, буква д) от приложение V				
220	Други	част 2, точка 67, буква е) от приложение V				
230	ХЕДЖИРАНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 86, буква а) от МСС 39				
240	Лихва	част 2, точка 67, буква а) от приложение V				
250	Извънборсови опции					
260	Други извънборсови					

▼ M2

По продукт и по вид пазар		Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70, 71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
270	Опции на организиран пазар					
280	Други на организиран пазар					
290	Капиталови инструменти	част 2, точка 67, буква б) от приложение V				
300	Извънборсови опции					
310	Други извънборсови					
320	Опции на организиран пазар					
330	Други на организиран пазар					
340	Чуждестранна валута и злато	част 2, точка 67, буква в) от приложение V				
350	Извънборсови опции					
360	Други извънборсови					
370	Опции на организиран пазар					
380	Други на организиран пазар					
390	Кредит	част 2, точка 67, буква г) от приложение V				
400	Суап за кредитно неизпълнение					
410	Опции върху кредитен спред					
420	Суап за обща доходност					

▼ M2

По продукт и по вид пазар		Препратки	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70, 71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
430	Други					
440	Стоки	част 2, точка 67, буква д) от приложение V				
450	Други	част 2, точка 67, буква е) от приложение V				
460	ХЕДЖИРАНЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 86, буква б) от МСС 39				
470	ХЕДЖИРАНЕ НА НЕТНИ ИНВЕСТИЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННИ ДЕЙНОСТИ	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 86, буква в) от МСС 39				
480	ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ ЗА ЛИХВЕН РИСК - СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	параграф 89А от МСС 39, ПИ 1-31				
490	ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ ЗА ЛИХВЕН РИСК - ПАРИЧЕН ПОТОК	НИ Е6 1-3 от МСС 39				
500	ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39				
510	от които: Извънборсови - кредитни институции	част 1, точка 35, буква в), част 2, точка 75, буква а) от приложение V				
520	от които: Извънборсови - други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г), част 2, точка 75, буква б) от приложение V				
530	от които: Извънборсови - останали	част 2, точка 75, буква в) от приложение V				

12. Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти

	Препратки	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на предвидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите
			част 2, точка 77 от приложение V	част 2, точка 77 от приложение V	част 2, точка 78 от приложение V					
			010	020	030					
010	Капиталови инструменти									
020	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	параграфи 63-70, НП 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V								
030	Дългови ценни книжа	част 1, точка 26 от приложение V								
040	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V								
050	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V								
060	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V								

	Препратки	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на предвидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите
			част 2, точка 77 от приложение V	част 2, точка 77 от приложение V	част 2, точка 78 от приложение V					
			010	020	030					
070	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V								
080	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V								
090	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V								
100	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V								
110	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V								
120	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V								
130	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V								

		Препратки	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на превидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите
				част 2, точка 77 от приложение V	част 2, точка 77 от приложение V	част 2, точка 78 от приложение V					част 2, точка 78 от приложение V
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V									
150	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V									
160	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	параграфи 59, 64 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V									
170	Дългови ценни книжа	част 1, точка 26 от приложение V									
180	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V									
190	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V									
200	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V									

	Препратки	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на превидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите
			част 2, точка 77 от приложение V	част 2, точка 77 от приложение V	част 2, точка 78 от приложение V					част 2, точка 78 от приложение V
			010	020	030	040	050	060	070	080
210	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V								
220	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V								
230	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V								
240	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V								
250	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V								
260	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V								
270	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V								
280	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V								

	Препратки	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на предвидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите
			част 2, точка 77 от приложение V	част 2, точка 77 от приложение V	част 2, точка 78 от приложение V					
			010	020	030					
290	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V								
300	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби по финансови активи	параграфи 59, 64 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V								
310	Дългови ценни книжа	част 1, точка 26 от приложение V								
320	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V								
530	Общо									

▼ M2

13. Получени обезпечения и гаранции

13.1 Разбивка на кредити и аванси по обезпечения и гаранции

Гаранции и обезпечение		Препратки	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид				
			Ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]		Други обезпечени кредити		Получени финансови гаранции
			Жилища	Търговски имоти	Парични средства [емитирани дългови инструменти]	Други	
		параграф 36, буква б) от МСФО 7;	част 2, точка 81, буква а) от приложение V	част 2, точка 81, буква а) от приложение V	част 2, точка 81, буква б) от приложение V	част 2, точка 81, буква в) от приложение V	
			010	020	030	040	050
010	Кредити и аванси	част 2, точка 81 от приложение V					
020	от които: Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V					
030	от които: Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V					
040	от които: Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V					

▼ M2

13.2 Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата]

		Препратки	Балансова стойност
			010
010	Нетекущи активи, държани за продажба	<i>параграф 38, буква а) от МСФО 7</i>	
020	Имоти, машини и съоръжения	<i>параграф 38, буква а) от МСФО 7</i>	
030	Инвестиционни имоти	<i>параграф 38, буква а) от МСФО 7</i>	
040	Капиталови и дългови инструменти	<i>параграф 38, буква а) от МСФО 7</i>	
050	Други	<i>параграф 38, буква а) от МСФО 7</i>	
060	Общо		

13.3 Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи]

		Препратки	Балансова стойност
			010
010	Реализиране на обезпечението [материални активи]	<i>параграф 38, буква а) от МСФО 7 част 2, точка 84 от приложение V</i>	

▼ M2

14. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност

		Препратки	Йерархия на справедливата стойност параграф 93, буква б) от МСФО 13			Промяна в справедливата стойност за периода част 2, параграф 86 от ТСИ V		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци част 2, параграф 87 от ТСИ V		
			Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
			параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграфи 86, 93, буква е) от МСФО 13	параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13
			010	020	030	040	050	060	070	080
АКТИВИ										
010	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39								
020	Деривати	параграф 9 от МСС 39								
030	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32								
040	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от при- ложение V								
050	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от при- ложение V								
060	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39								
070	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32								
080	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от при- ложение V								
090	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от при- ложение V								

		Препратки	Йерархия на справедливата стойност параграф 93, буква б) от МСФО 13			Промяна в справедливата стойност за периода част 2, параграф 86 от ТСИ V		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци част 2, параграф 87 от ТСИ V		
			Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
			параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграфи 86, 93, буква е) от МСФО 13	параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13
			010	020	030	040	050	060	070	080
100	Финансови активи на раз- положение за продажба	параграф 8, буква з) и з) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39								
110	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32								
120	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от при- ложение V								
130	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от при- ложение V								
140	Деривати - отчитане на хеджиране	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 19 от приложение V								
ПАСИВИ										
150	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39								
160	Деривати	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39								
170	Къси позиции	НП 15, буква б) от МСС 39								
180	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V								

		Препратки	Йерархия на справедливата стойност параграф 93, буква б) от МСФО 13			Промяна в справедливата стойност за периода част 2, параграф 86 от ТСИ V		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци част 2, параграф 87 от ТСИ V		
			Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
			параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграфи 86, 93, буква е) от МСФО 13	параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13
			010	020	030	040	050	060	070	080
190	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V								
200	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V								
210	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39								
220	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V								
230	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V								
240	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V								
250	Деривати - отчитане на хеджиране	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 19 от приложение V								

▼ M2

15. Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи

		Препратки	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи					
			Прехвърлени активи			Свързани пасиви <i>част 2, параграф 89 от ТСИ V</i>		
			Балансова стойност	От konto: секюритизации	От konto: репо споразумения	Балансова стойност	От konto: секюритизации	От konto: репо споразумения
			<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7</i>	<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ</i>	<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V</i>	<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7</i>	<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7</i>	<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V</i>
			010	020	030	040	050	060
010	Финансови активи, държани за търгуване	<i>параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39</i>						
020	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>						
030	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>						
040	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>						
050	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>						
060	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>						
070	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>						
080	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>						
090	Финансови активи на разположение за продажба	<i>параграф 8, буква з) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>						

		Препратки	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи					
			Прехвърлени активи			Свързани пасиви <i>част 2, параграф 89 от ТСИ V</i>		
			Балансова стойност	От konto: секюритизации	От konto: репо споразумения	Балансова стойност	От konto: секюритизации	От konto: репо споразумения
			<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7</i>	<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ</i>	<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V</i>	<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7</i>	<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7</i>	<i>параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V</i>
			010	020	030	040	050	060
100	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>						
110	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>						
120	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>						
130	Кредити и вземания	<i>параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;</i>						
140	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>						
150	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>						
160	Инвестиции, държани до падеж	<i>параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;</i>						
170	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>						
180	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>						
190	Общо							

		Препратки	Прехвърлени финансови активи, отчетени до степен на продължаващата ангажираност на институцията			Неизплатена главница на напълно отписаните прехвърлени финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване	Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изисквания
			Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи	Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент]	Балансова стойност на свързаните пасиви		
			070	080	090	100	110
010	Финансови активи, държани за търгуване	<i>параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39</i>					
020	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>					
030	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>					
040	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>					
050	Финансови активи, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>					
060	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>					
070	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>					
080	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>					
090	Финансови активи на разположение за продажба	<i>параграф 8, буква з) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>					

		Препратки	Прехвърлени финансови активи, отчетени до степен на продължаващата ангажираност на институцията			Неизплатена главница на напълно отписаните прехвърлени финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване	Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изисквания		
			Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи	Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент]	Балансова стойност на свързаните пасиви				
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; част 2, точка 89 от приложение V				член 109 от РКИ; част 2, точка 90 от приложение V
			070	080	090			100	110
100	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32							
110	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
120	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V							
130	Кредити и вземания	параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;							
140	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
150	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V							
160	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;							
170	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
180	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V							
190	Общо								

▼ M3

16. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите

16.1 Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите

			Текущ период	
			Приходи	Разходи
			част 2, точка 95 от приложение V	част 2, точка 95 от приложение V
		<i>Препратки</i>	010	020
010	Деривати — търговия	<i>параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 96 от приложение V</i>		
020	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>		
030	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
040	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
050	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
060	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
070	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
080	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 27 от приложение V</i>		
090	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
100	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
110	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
120	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
130	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
140	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		
150	Други активи	<i>част 1, точка 51 от приложение V</i>		
160	Депозити	<i>част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>		
170	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
180	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
190	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		

▼ МЗ

		Препратки	Текущ период	
			Приходи	Разходи
			част 2, точка 95 от приложение V	част 2, точка 95 от приложение V
			010	020
200	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V		
210	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V		
220	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V		
230	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V		
240	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V		
250	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	част 2, точка 95 от приложение V		
260	Други пасиви	част 2, точка 10 от приложение V		
270	ЛИХВИ	параграф 35, буква б) от МСС 18; параграф 97 от МСС 1		

16.2 Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти

		Препратки	Текущ период
			010
010	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	
020	Дългови ценни книжа	част 1, точка 26 от приложение V	
030	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V	
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	
060	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	
070	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ОТ ОТПИСВАНЕ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, КОИТО НЕ СЕ ОТЧИТАТ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	параграф 20, буква а), подточки v)-vii) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39	

▼ M3

16.3 Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти

		Препратки	Текущ период
			010
010	Деривати	параграф 9 от МСС 39	
020	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32	
030	Дългови ценни книжа	част 1, точка 26 от приложение V	
040	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V	
050	Къси позиции	НП 15, буква б) от МСС 39	
060	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	
070	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	
080	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	
090	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;	

16.4. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове

		Препратки	Текущ период
			010
010	Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати	част 2, точка 99, буква а) от приложение V	
020	Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати	част 2, точка 99, буква б) от приложение V	
030	Търгуване с валута и деривати, свързани с валутния курс и злато	част 2, точка 99, буква в) от приложение V	
040	Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати	част 2, точка 99, буква г) от приложение V	
050	Свързани със стоки деривати	част 2, точка 99, буква д) от приложение V	
060	Други	част 2, точка 99, буква е) от приложение V	
070	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;	

▼ M3

16.5 Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти

		Препратки	Текущ период	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				част 2, точка 100 от приложение V
			010	020
010	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32		
020	Дългови ценни книжа	част 1, точка 26 от приложение V		
030	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V		
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32		
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V		
060	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V		
070	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7		

16.6 Печалби или загуби от отчетане на хеджиране

		Препратки	Текущ период
			010
010	Промени в справедливата стойност на инструмент за хеджиране [включително и извеждане от експлоатация]	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7	
020	Промени в справедливата стойност на хеджирана позиция, които се дължат на хеджиранния риск	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7	
030	Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на парични потоци	параграф 24, буква б) от МСФО 7	
040	Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на нетните инвестиции в чуждестранни дейности	параграф 24, буква в) от МСФО 7	
050	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ	параграф 24 от МСФО 7	

▼ МЗ

16.7 Обезценка на финансови и нефинансови активи

			Текущ период			
			Добавки част 2, точка 102 от приложение V	Сторниране част 2, точка 102 от приложение V	Общо	Натрупана обезценка
			010	020	030	040
010	Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 20, буква д) от МСФО 7</i>				
020	Финансови активи, оценени по метода на разходите	<i>параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 66 от МСС 39</i>				
030	Финансови активи на разположение за продажба	<i>параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 67-70 от МСС 39</i>				
040	Кредити и вземания	<i>параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63-65 от МСС 39</i>				
050	Инвестиции, държани до падеж	<i>параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63-65 от МСС 39</i>				
060	Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	<i>параграфи 40-43 от МСС 28</i>				
070	Дъщерни предприятия	<i>допълнение А към МСФО 10</i>				
080	Съвместни предприятия	<i>параграф 3 от МСС 28</i>				
090	Асоциирани предприятия	<i>параграф 3 от МСС 28</i>				
100	Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи	<i>параграф 126, букви а)-б) от МСС 36</i>				
110	Имоти, машини и съоръжения	<i>параграф 73, буква д), подточки v)-vi) от МСС 16</i>				

		Препратки	Текущ период			Нагрупана обезценка
			Добавки част 2, точка 102 от приложение V	Сторниране част 2, точка 102 от приложение V	Общо	
			010	020	030	
120	Инвестиционни имоти	<i>параграф 79, буква з), подточка в) от МСС 40</i>				
130	Репутация	<i>параграф 10б от МСС 36; параграфи 88-99, 124 от МСС 36 допълнение Б67, буква з), подточка в) от МСФО 3</i>				
140	Други нематериални активи	<i>параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38</i>				
145	Други	<i>параграф 126, букви а)-б) от МСС 36</i>				
150	ОБЩО					
160	Приходи от лихви върху обезценени финансови активи	<i>параграф 20, буква з) от МСФО 7; НП 93 от МСС 39</i>				

▼ M2

17. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ:
Счетоводен баланс

17.1 Активи

		Препратки	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
			010
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	<i>параграф 54, буква и) от МСС 1</i>	
020	Парични наличности	<i>част 2, точка 1 от приложение V</i>	
030	Парични салда при централни банки	<i>част 2, точка 2 от приложение V</i>	
040	Други депозити на виждане	<i>част 2, точка 3 от приложение V</i>	
050	Финансови активи, държани за търгуване	<i>параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39</i>	
060	Деривати	<i>параграф 9 от МСС 39</i>	
070	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>	
080	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	
090	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	
110	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>	
120	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	
130	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	
140	Финансови активи на разположение за продажба	<i>параграф 8, буква з) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	
150	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>	
160	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	
170	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	
180	Кредити и вземания	<i>параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V</i>	
190	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	

▼ M2

		<i>Препратки</i>	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
			010
200	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	
210	Инвестиции, държани до падеж	<i>параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;</i>	
220	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	
230	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	
240	Деривати - отчитане на хеджиране	<i>параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	
250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	<i>параграф 89А, буква а) от МСС 1</i>	
260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	<i>параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V</i>	
270	Активи по презастрахователни и застрахователни договори	<i>НИИ 20, букви б)-в) от МСФО 4; част 2, точка 105 от приложение V</i>	
280	Материални активи		
290	Нематериални активи	<i>параграф 54, буква в) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ</i>	
300	Репутация	<i>параграф Бб7, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ</i>	
310	Други нематериални активи	<i>параграфи 8, 118 от МСС 38</i>	
320	Данъчни активи	<i>параграф 54, букви н)-о) от МСС 1</i>	
330	Текущи данъчни активи	<i>параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12</i>	
340	Отсрочени данъчни активи	<i>параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ</i>	
350	Други активи	<i>част 2, точка 5 от приложение V</i>	
360	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	<i>параграф 54, буква й) от МСС 1 параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V</i>	
370	ОБЩО АКТИВИ	<i>параграф 9, буква а), НИИ 6 от МСС 1</i>	

▼ M2

17.2 Задбалансови експозиции: Издадени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други поети ангажменти

		Препратки	Счетоводен обхват на консолидацията [Номинална стойност]
			010
010	Издадени кредитни ангажменти	параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), БЗ 15 от МСС 39; приложение 1 към РКИ; част 2, точка 56, 57 от приложение V	
020	Предоставени финансови гаранции	параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; МСФО 4 А; приложение 1 към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V	
030	Други поети ангажменти	приложение 1 към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V	
040	ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ		

17.3 Пасиви и собствен капитал

		Препратки	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
			010
010	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	
020	Деривати	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39	
030	Къси позиции	НП 15, буква б) от МСС 39	
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	
060	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	
080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	
090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	

▼ M2

		<i>Препратки</i>	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
			010
100	Други финансови пасиви	<i>част 1, точка 32-34 от приложение V</i>	
110	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	<i>параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39</i>	
120	Депозити	<i>част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V</i>	
130	Емитирани дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 31 от приложение V</i>	
140	Други финансови пасиви	<i>част 1, точка 32-34 от приложение V</i>	
150	Деривати - отчитане на хеджиране	<i>параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 23 от приложение V</i>	
160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	<i>параграф 89А, буква б) от МСС 39</i>	
170	Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори	<i>НИ 20, буква а) от МСФО 4; част 2, точка 106 от приложение V</i>	
180	Провизии	<i>параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1</i>	
190	Данъчни пасиви	<i>параграф 54, букви н)-о) от МСС 1</i>	
200	Текущи данъчни пасиви	<i>параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12</i>	
210	Пасиви с отсрочен данък	<i>параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ</i>	
220	Акционерен капитал, платим при поискване	<i>Пример за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V</i>	
230	Други пасиви	<i>част 2, точка 10 от приложение V</i>	
240	Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	<i>параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V</i>	
250	ПАСИВИ	<i>параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1</i>	

▼ M2

		<i>Препратки</i>	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
			010
260	Капитал	<i>параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОБ</i>	
270	Премийни резерви	<i>параграф 78, буква д) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ</i>	
280	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	<i>част 1, точка 15-16 от приложение V</i>	
290	Друг собствен капитал	<i>параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V</i>	
300	Нагрупан друг всеобхватен доход	<i>член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ</i>	
310	Неразпределена печалба	<i>член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ</i>	
320	Преоценъчни резерви	<i>параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;</i>	
330	Други резерви	<i>параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1</i>	
340	(-) Обратни изкупени собствени акции	<i>параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V</i>	
350	Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	<i>параграф 28 от МСС 27; параграф 83, буква а), подточка ii) от МСС 1</i>	
360	(-) Междинни дивиденди	<i>параграф 35 от МСС 32</i>	
370	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	<i>параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27</i>	
380	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	<i>параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1</i>	
390	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	<i>НИ 6 от МСС 1</i>	

▼ M2

18. Информация за обслужвани и необслужвани експозиции

		Препратки	Брутна балансова стойност				
			010	020	Обслужвани		
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни
				030	040	050	
			Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158
010	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
020	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V					
030	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V					
040	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V					
050	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V					
060	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V					
070	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					
080	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V					

		Препратки	Брутна балансова стойност				
			Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие <= 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни
			010	020	030	040	050
			Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158
090	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V					
100	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V					
110	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V					
120	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V					
130	От които: Малки и средни предприятия	член 1, параграф 2, буква а) МСП					
140	От които: Търговски недвижими имоти						
150	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V					
160	От които: Ипотечни жилищни заеми						
170	От които: Потребителски кредит						

		Препратки	Брутна балансова стойност				
			Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни
			010	020	030	040	050
			<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>
180	ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви з) и д)</i>					
190	Дългови ценни книжа	<i>част I, точка 24, 26 от приложение V</i>					
200	Централни банки	<i>част I, точка 35, буква а) от приложение V</i>					
210	Държавно управление	<i>част I, точка 35, буква б) от приложение V</i>					
220	Кредитни институции	<i>част I, точка 35, буква в) от приложение V</i>					
230	Други финансови предприятия	<i>част I, точка 35, буква г) от приложение V</i>					
240	Нефинансови предприятия	<i>част I, точка 35, буква д) от приложение V</i>					
250	Кредити и аванси	<i>част I, точка 24, 27 от приложение V</i>					

		Препратки	Брутна балансова стойност				
			Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие <= 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни
			010	020	030	040	050
		Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	
260	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V					
270	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V					
280	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V					
290	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V					
300	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V					
310	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V					
320	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	Приложение V, част 1, точка 13, букви б) и в)					

		Препратки	Брутна балансова стойност				
			Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие <= 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни
			010	020	030	040	050
			<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>
330	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д)</i>					
340	Издадени кредитни ангажменти	<i>параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V</i>					
350	Централни банки	<i>част I, точка 35, буква а) от приложение V</i>					
360	Държавно управление	<i>част I, точка 35, буква б) от приложение V</i>					
370	Кредитни институции	<i>част I, точка 35, буква в) от приложение V</i>					
380	Други финансови предприятия	<i>част I, точка 35, буква г) от приложение V</i>					
390	Нефинансови предприятия	<i>част I, точка 35, буква д) от приложение V</i>					

		Препратки	Брутна балансова стойност				
			Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни
			010	020	030	040	050
		Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	
400	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V					
410	Предоставени финансови гаранции	параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; МСФО 4 А; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V					
420	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V					
430	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V					
440	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V					
450	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V					
460	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V					
470	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V					

▼ M2

		Препратки	Брутна балансова стойност				
			Обслужвани				
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни
			010	020	030	040	050
		Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	
480	Други поети ангажименти	приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V					
490	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V					
500	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V					
510	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V					
520	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V					
530	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V					
540	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V					
550	ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	част 2, точка 55 от приложение V					

		Препратки	Брутна балансова стойност						
			Необслужвани						
				Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 точки 58-70</i>	
010	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>							
020	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>							
030	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>							
040	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>							
050	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>							
060	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>							
070	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>							
080	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>							

		Препратки	Брутна балансова стойност						
			Необслужвани						
				Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 точки 58-70</i>	
090	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>							
100	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>							
110	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>							
120	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>							
130	От които: Малки и средни предприятия	<i>член 1, параграф 2, буква а) МСП</i>							
140	От които: Търговски недвижими имоти								
150	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>							
160	От които: Ипотечни жилищни заеми								
170	От които: Потребителски кредит								

		Препратки	Брутна балансова стойност						
			Необслужвани						
			Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени	
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 точки 58-70</i>	
180	ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви з) и д)</i>							
190	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>							
200	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>							
210	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>							
220	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>							
230	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>							
240	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>							
250	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>							

		Препратки	Брутна балансова стойност						
			Необслужвани						
				Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 точки 58-70</i>	
260	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>							
270	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>							
280	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>							
290	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>							
300	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>							
310	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>							
320	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част 1, точка 13, букви б) и в)</i>							

		Препратки	Брутна балансова стойност						
			Необслужвани						
			Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени	
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 точки 58-70</i>	
330	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д)</i>							
340	Издадени кредитни ангажменти	<i>параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V</i>							
350	Централни банки	<i>част I, точка 35, буква а) от приложение V</i>							
360	Държавно управление	<i>част I, точка 35, буква б) от приложение V</i>							
370	Кредитни институции	<i>част I, точка 35, буква в) от приложение V</i>							
380	Други финансови предприятия	<i>част I, точка 35, буква г) от приложение V</i>							
390	Нефинансови предприятия	<i>част I, точка 35, буква д) от приложение V</i>							

		Препратки	Брутна балансова стойност						
			Необслужвани						
			Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени	
			060	070	080	090	100	110	120
		<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 точки 58-70</i>	
400	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>							
410	Предоставени финансови гаранции	<i>параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; МСФО 4 А; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V</i>							
420	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>							
430	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>							
440	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>							
450	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>							
460	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>							
470	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>							

		Препратки	Брутна балансова стойност						
			Необслужвани						
				Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
			060	070	080	090	100	110	120
			Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 точки 58-70
480	Други поети ангажменти	приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V							
490	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V							
500	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V							
510	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V							
520	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V							
530	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V							
540	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V							
550	ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	част 2, точка 55 от приложение V							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции		
			по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции		
				Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година	
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
			Приложение V, част 2, точка 46	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162
010	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V								
020	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V								
030	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V								
040	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V								
050	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V								
060	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V								
070	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V								
080	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V								

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции		
			по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови Получени гаранции по необслужвани експозиции		
				Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година	
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
			Приложение V, част 2, точка 46	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162
090	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V								
100	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V								
110	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V								
120	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V								
130	От които: Малки и средни предприятия	член 1, параграф 2, буква а) МСП								
140	От които: Търговски недвижими имоти									
150	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V								
160	От които: Ипотечни жилищни заеми									
170	От които: Потребителски кредит									

	Препратки	Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии						Получени обезпечения и финансови гаранции	
		по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции		
			Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година	
130	140	150	160	170	180	190	200	210	
		Приложение V, част 2, точка 46	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162
180	ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	Приложение V, част 1, точка 13, букви з) и д)							
190	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
200	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V							
210	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V							
220	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V							
230	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V							
240	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V							
250	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V							

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции		
			по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции		
				Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година	
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
			Приложение V, част 2, точка 46	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162
260	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V								
270	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V								
280	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V								
290	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V								
300	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V								
310	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V								
320	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	Приложение V, част 1, точка 13, букви б) и в)								

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции							
			130	140	150	160	170	180	190	200	210				
												по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции		
													Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
Приложение V, част 2, точка 46	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162							
330	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	Приложение V, част 1, точка 13, букви б), в), г), д)													
340	Издадени кредитни ангажименти	параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V													
350	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V													
360	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V													
370	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V													
380	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V													
390	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V													

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции				
			по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезпечения по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции				
				Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година			
				130	140	150			160	170	180	190
Приложение V, част 2, точка 46	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162				
400	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V										
410	Предоставени финансови гаранции	параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; МСФО 4 А; приложение 1 към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V										
420	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V										
430	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V										
440	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V										
450	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V										
460	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V										
470	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V										

		Препратки	Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции							
			130	140	150	160	170	180	190	200	210				
												по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции		
													Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година
Приложение V, част 2, точка 46	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 159,161	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162							
480	Други поети ангажименти	приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V													
490	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V													
500	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V													
510	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V													
520	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V													
530	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V													
540	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V													
550	ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	част 2, точка 55 от приложение V													

19. Информация за реструктурирани експозиции

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране								
			Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране				Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране				
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
		<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	
010	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>									
020	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>									
030	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>									
040	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>									
050	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>									
060	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>									

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране								
			Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране					Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			
			010	020	Инструменти, редът и условията по които са били изменени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок	060	Инструменти, редът и условията по които са били изменени	Рефинансиране	от които: в неизпълнение
			<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>
070	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>									
080	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>									
090	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>									
100	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>									
110	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>									
120	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>									

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране								
			Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране					Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			
			010	020	Инструменти, редът и условията по които са били изменени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок	060	070	080	от които: в неизпълнение
					030		040				
			<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>
130	От които: Малки и средни предприятия	<i>член 1, параграф 2, буква а) МСП</i>									
140	От които: Търговски недвижими имоти										
150	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>									
160	От които: Ипотечни жилищни заеми										
170	От които: Потребителски кредит										
180	ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	<i>Приложение V, част 1, точка 13, букви г) и д)</i>									

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране								
			Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране					Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			
			010	020	Инструменти, редът и условията по които са били изменени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок	060	Инструменти, редът и условията по които са били изменени	Рефинансиране	от които: в неизпълнение
			Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61
190	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V									
200	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V									
210	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V									
220	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V									
230	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V									
240	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V									
250	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V									

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране								
			Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране					Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			
			010	020	Инструменти, редът и условията по които са били изменени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок	060	070	080	от които: в неизпълнение
			<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>
260	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>									
270	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>									
280	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>									
290	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>									
300	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>									
310	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>									

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране								
			Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране					Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
		<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	
320	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в)</i>									
330	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д)</i>									
340	Издадени кредитни ангажименти	<i>параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V</i>									

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране		Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезпечения и финансови гаранции		
			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране		120	по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране		170	180	
			от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции			Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране			
											100
			МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162	
010	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V									
020	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V									
030	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V									
040	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V									
050	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V									
060	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V									

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране		Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезпечения и финансови гаранции	
			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране		120	по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране		170	180
			от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции			Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране		
			100	110	130	140	150	160		
			МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162
070	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V								
080	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V								
090	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V								
100	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V								
110	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V								
120	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V								

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране		Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии			Получени обезпечения и финансови гаранции			
			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране		по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране		Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране		
			от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции		Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157	Приложение V, част 2, точки 46, 183	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162
130	От които: Малки и средни предприятия	член 1, параграф 2, буква а) МСП									
140	От които: Търговски недвижими имоти										
150	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V									
160	От които: Ипотечни жилищни заеми										
170	От които: Потребителски кредит										
180	ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	Приложение V, част 1, точка 13, букви г) и д)									

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране		Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезпечения и финансови гаранции	
			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране		120	по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране		170	180
			от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции			Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране		
			МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162
190	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V								
200	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V								
210	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V								
220	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V								
230	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V								
240	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V								
250	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V								

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране		Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезпечения и финансови гаранции		
			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране		по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране	
			от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции		Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране				
			100	110	120	130	140	150	160	170	180
			МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157	Приложение V, част 2, точки 46, 183	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162
260	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V									
270	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V									
280	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V									
290	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V									
300	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V									
310	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V									

		Препратки	Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране		Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезпечения и финансови гаранции		
			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране		по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране	
			от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции		Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране				
			100	110		120	130	140			150
			МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157	Приложение V, част 2, точки 46, 183	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точки 145-183	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183	Приложение V, част 2, точка 162	Приложение V, част 2, точка 162
320	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в)									
330	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), з), д)									
340	Издадени кредитни ангажименти	параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V									

▼ МЗ

20. Географска разбивка

20.1 Географска разбивка на активи по място на дейностите

		Препратки	Балансова стойност	
			Местни дейности	Неместни дейности
			част 2, точка 107 от приложение V	част 2, точка 107 от приложение V
			010	020
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	<i>параграф 54, буква и) от МСС 1</i>		
020	Парични наличности	<i>част 2, точка 1 от приложение V</i>		
030	Парични салда при централни банки	<i>част 2, точка 2 от приложение V</i>		
040	Други депозити на виждане	<i>част 2, точка 3 от приложение V</i>		
050	Финансови активи, държани за търгуване	<i>параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39</i>		
060	Деривати	<i>параграф 9 от МСС 39</i>		
070	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>		
080	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		
090	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>		
110	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>		
120	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		
130	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
140	Финансови активи на разположение за продажба	<i>параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>		
150	Капиталови инструменти	<i>параграф 11 от МСС 32</i>		
160	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		
170	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		

▼ M3

		Препратки	Балансова стойност	
			Местни дейности	Неместни дейности
			част 2, точка 107 от приложение V	част 2, точка 107 от приложение V
			010	020
180	Кредити и вземания	параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V		
190	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V		
200	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V		
210	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;		
220	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V		
230	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V		
240	Деривати — отчитане на хеджиране	параграф 22, буква б) от МСФО7; параграф 9 от МСС 39		
250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	параграф 89А, буква а) от МСС 1		
260	Материални активи			
270	Нематериални активи	параграф 54, буква в) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		
280	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V		
290	Данъчни активи	параграф 54, букви н)-о) от МСС 1		
300	Други активи	част 2, точка 5 от приложение V		
310	Нетекучи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	параграф 54, буква й) от МСС 1 параграф 38 от МСС 5		
320	АКТИВИ	параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1		

▼ M2

21. Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг

		Препратки	Балансова стойност
			част 2, точка 110-111 от приложение V
			010
010	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	
020	Модел на преценка	параграф 49 от МСС 17; параграф 31, параграф 73, буква а) и з) от МСС 16	
030	Модел на себестойността	параграф 49 от МСС 17; параграф 30, параграф 73, буква а) и з) от МСС 16	
040	Инвестиционни имоти	IN5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1	
050	Модел на справедливата стойност	параграф 49 от МСС 17; параграфи 33-55, 76 от МСС 36	
060	Модел на себестойността	параграф 49 от МСС 17; параграф 56, параграф 79 буква в) от МСС 40	
070	Други нематериални активи	параграфи 8, 118 от МСС 38	
080	Модел на преценка	параграф 49 от МСС 17; параграфи 75-87, 124, буква а), подточка ii) от МСС 38	
090	Модел на себестойността	параграф 49 от МСС 17; параграф 74 от МСС 38	

22. Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции

22.1 Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности

		Препратки параграф 20, буква в) от МСФО 7	Текущ период
			010
010	Приходи от такси и комисиони	част 2, точка 113-115 от приложение V	
020	Ценни книжа		
030	Емисии	част 2, точка 116, буква а) от приложение V	
040	Нареждания за прехвърляне	част 2, точка 116, буква б) от приложение V	
050	Други	част 2, точка 116, буква в) от приложение V	
060	Клиринг и сетълмент	част 2, точка 116, буква з) от приложение V	

▼ M2

		<i>Препратки</i> <i>параграф 20, буква в) от МСФО 7</i>	Текущ период
			010
070	Управление на активи	<i>част 2, точка 116, буква д) от приложение V част 2, точка 117, буква а) от приложение V</i>	
080	Попечителство [по вид клиент]	<i>част 2, точка 116, буква д) от приложение V; част 2, точка 117, буква б) от приложение V</i>	
090	<i>Колективно инвестиране</i>		
100	<i>Други</i>		
110	Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране	<i>част 2, точка 116, буква д) от приложение V; част 2, точка 117, буква в) от приложение V</i>	
120	Фидуциарни сделки	<i>част 2, точка 116, буква д) от приложение V; част 2, точка 117, буква з) от приложение V</i>	
130	Платежни услуги	<i>част 2, точка 116, буква д) от приложение V; част 2, точка 117, буква д) от приложение V</i>	
140	Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]	<i>част 2, точка 117, буква е) от приложение V</i>	
150	<i>Колективно инвестиране</i>		
160	<i>Застрахователни продукти</i>		
170	<i>Други</i>		
180	Структурирано финансиране	<i>част 2, точка 116, буква е) от приложение V</i>	
190	Обслужване на секюритизационни дейности	<i>част 2, точка 116, буква ж) от приложение V</i>	
200	Издадени кредитни ангажименти	<i>параграф 47, буква з), подточка ii) от МСС 39; част 2, точка 116, буква з) от приложение V</i>	
210	Предоставени финансови гаранции	<i>параграф 47, буква в), подточка ii) от МСС 39; част 2, точка 116, буква з) от приложение V</i>	
220	Други	<i>част 2, точка 116, буква й) от приложение V</i>	
230	(Разходи за такси и комисионни)	<i>част 2, точка 113-115 от приложение V</i>	
240	(Клиринг и сетълмент)	<i>част 2, точка 116, буква з) от приложение V</i>	
250	(Попечителство)	<i>част 2, точка 117, буква б) от приложение V</i>	

▼ M2

		<i>Препратки</i> <i>параграф 20, буква в) от МСФО 7</i>	Текущ период
			010
260	(Обслужване на секюритизационни дейности)	<i>част 2, точка 116, буква ж) от приложение V</i>	
270	(Получени кредитни ангажменти)	<i>част 2, точка 41, буква и) от приложение V</i>	
280	(Получени финансови гаранции)	<i>част 2, точка 41, буква и) от приложение V</i>	
290	(Други)	<i>част 2, точка 116, буква й) от приложение V</i>	

22.2 Активи, включени в предоставените услуги

		<i>Препратки</i>	Сума на активите, включени в предоставените услуги
			<i>част 2, точка 117, буква ж) от приложение V</i>
			010
010	Управление на активи [по вид клиент]	<i>част 2, точка 117, буква а) от приложение V</i>	
020	Колективно инвестиране		
030	Пенсионни фондове		
040	Клиентски портфейли, управлявани по преценка		
050	Други инвестиционни схеми		
060	Попечителски активи [по вид клиент]	<i>част 2, точка 117, буква б) от приложение V</i>	
070	Колективно инвестиране		
080	Други		
090	От които: поверени на други субекти		
100	Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране	<i>част 2, точка 117, буква в) от приложение V</i>	
110	Фидуциарни сделки	<i>част 2, точка 117, буква г) от приложение V</i>	
120	Платежни услуги	<i>част 2, точка 117, буква д) от приложение V</i>	
130	Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]	<i>част 2, точка 117, буква е) от приложение V</i>	
140	Колективно инвестиране		
150	Застрахователни продукти		
160	Други		

▼ M2

30. Задбалансови дейности: Дялове в неконсолидирани структурни предприятия

30.1 Дялове в неконсолидирани структурни предприятия

		Препратки	Балансова стойност на финансови активи, отчетени в счетоводния баланс	От които: усвоена ликвидна подкрепа	Справедлива стойност на усвоена ликвидна подкрепа	Балансова стойност на финансови активи, отчетени в счетоводния баланс	Номинална стойност на задбалансовите позиции, представени от отчеташата се институция	От които: Номинална стойност на издадените кредитни ангажменти	Загуби на отчеташата се институция през текущия период
			параграф 29, буква а) от МСФО 12	параграф 29, буква а) от МСФО 12		параграф 29, буква а) от МСФО 12	параграф Б26, буква д) от МСФО 12		параграф Б26, буква б) от МСФО 12
			010	020	030	040	050	060	070
010	Общо								

▼ M2

30.2 Разбивка на дялове в неконсолидирани структурни предприятия по естество на дейностите

По естество на дейностите		Препратки	Дружество със специална цел – секюритизация	Управление на активи	Други дейности
			член 4, параграф 1, точка 66 от РКИ	част 2, точка 117, буква а) от приложение V	
			Балансова стойност		
		параграфи 38, Б6 буква а) от МСФО 12			
010	Подбрани финансови активи, отчетени в счетоводния баланс на отчитащата се институция	параграф 29, букви а) и б) от МСФО 12			
021	от които: необслужвани	част 2 от приложение V точки 145-162			
030	Деривати	параграф 9 от МСС 39			
040	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32			
050	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V			
060	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V			
070	Подбран собствен капитал и финансови пасиви, отчетени в счетоводния баланс на отчитащата се институция	параграф 29, букви а) и б) от МСФО 12			
080	Емитирани капиталови инструменти	параграф 4 от МСС 32			
090	Деривати	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39			
100	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V			
110	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V			
			Номинална стойност		
120	задбалансови позиции, представени от отчитащата се институция	параграф Б26, буква д) от МСФО 12			
131	от които: необслужвани	част 2 от приложение V точки 145-162			

▼ M2

31. Свързани лица

31.1 Свързани лица: задължения и вземания от тях

		Препратки	Текущи салда				
			Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и съвместни предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица
			параграф 19, букви а)-б) от МСС 24	параграф 19, буква в) от МСС 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква з) - д) от МСС 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква е) от МСС 24	параграф 19, буква ж) от МСС 24
		част 2, точка 120 от приложение V	010	020	030	040	050
010	Подбрани финансови активи	параграф 18, буква б) от МСС 24					
020	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32					
030	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
040	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					
050	от които: обезценени финансови активи						

		Препратки	Текущи салда				
			Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и съвместни предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица
			параграф 19, букви а)-б) от МСС 24	параграф 19, буква в) от МСС 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква г) - д) от МСС 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква е) от МСС 24	параграф 19, буква ж) от МСС 24
		част 2, точка 120 от приложение V	010	020	030	040	050
060	Подбрани финансови пасиви	параграф 18, буква б) от МСС 24					
070	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V					
080	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V					
090	Номинална стойност на ангажменти за предоставяне на кредити, финансови гаранции и други ангажменти	параграф 18, буква б) от МСС 24 част 2, точка 62 от приложение V					
100	от които: в неизпълнение	параграф 18, буква б) от МСС 24; част 2, точка 61 от приложение V					

		Препратки	Текущи салда				
			Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и съвместни предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица
			параграф 19, букви а)-б) от МСС 24	параграф 19, буква в) от МСС 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква г) - д) от МСС 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква е) от МСС 24	параграф 19, буква ж) от МСС 24
		част 2, точка 120 от приложение V	010	020	030	040	050
110	Получени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти	параграф 18, буква б) от МСС 24; част 2, точка 63, 121 от приложение V					
120	Номинална стойност на дериватите	част 2, точка 70-71 от приложение V					
130	Провизии за обезценени дългови инструменти, гаранции и ангажменти с неизпълнение [Да се замени от "Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии по необслужвани експозиции" при окончателно отчитане на експозиции в неизпълнение]	параграф 18, буква в) от МСС 24					

▼ M2

31.2 Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях

		Препратки	Текущ период				
			Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и съвместни предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица
			параграф 19, букви а)-б) от МСС 24	параграф 19, буква в) от МСС 24	параграф 19, буква з) - д) от МСС 24	параграф 19, буква е) от МСС 24	параграф 19, буква ж) от МСС 24
		част 2, точка 120 от приложение V	010	020	030	040	050
010	Приходи от лихви	параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 35, буква б), подточка iii) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V					
020	Лихвени разходи	параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V					
030	Приходи от дивиденди	параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 35, буква б), подточка v) от МСС 18; част 2, точка 28 от приложение V					
040	Приходи от такси и комисиони	параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 20, буква в) от МСФО 7					

		Препратки	Текущ период				
			Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и съвместни предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица
			параграф 19, букви а)-б) от МСС 24	параграф 19, буква в) от МСС 24	параграф 19, буква з) - д) от МСС 24	параграф 19, буква е) от МСС 24	параграф 19, буква ж) от МСС 24
		част 2, точка 120 от приложение V	010	020	030	040	050
050	Разходи за такси и комисионни	параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 20, буква в) от МСФО 7					
060	Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 18, буква а) от МСС 24;					
070	Печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи	параграф 18, буква а) от МСС 24; част 2, точка 122 от приложение V					
080	Увеличение или (-) намаление през периода в обезценка и провизии за обезценени дългови инструменти, гаранции и ангажменти с неизпълнение	параграф 18, буква з) от МСС 24					

▼ M2

40. Структура на групата

40.1 Структура на групата: „поотделно за всеки субект“

Идентификационен код на правен субект (LEI code)	Код на субекта	Наименование на субекта	Дата на влизане	Акционерен капитал	Собствен капитал на субекта, в който е инвестирано	Общо активи на субекта, в който е инвестирано	Печалба или (-) загуба на субекта, в който е инвестирано
част 2, точки 123, 124 буква а) от приложение V	част 2, точки 123, 124 буква б) от приложение V	параграф 12, буква а), параграф 21, буква а), подточка i) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква в) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква з) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква д) от приложение V	параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква е) от приложение V	параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква е) от приложение V	параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква е) от приложение V
010	020	030	040	050	060	070	080

Местопребиване на субекта, в който е инвестирано	Сектор на субекта в който е инвестирано	Код по NACE	Натрупани капиталов дялове [%]	Права на глас [%]	Структура на групата [взаим-овръзки]	Счетоводно третиране [отчитаща се група]	Счетоводно третиране [група РКИ]
параграф 12, буква б), параграф 21, буква а), подточка iii) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква ж) от приложение V	част 2, точки 123, 124 буква з) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква и) от приложение V	параграф 21, подточка iv) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква й) от приложение V	параграф 21, подточка iv) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква к) от приложение V	параграф 10, буква а), подточка i) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква л) от приложение V	параграф 21, буква б) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква м) от приложение V	член 18 от РКИ; част 2, точки 123, 124, буква н) от приложение V
090	095	100	110	120	130	140	150

Балансова стойност	Цена на придобиване	Връзка на репутацията със субекта, в който е инвестирано	Справедлива стойност на инвестициите, за които има публикувани котировки
част 2, точки 123, 124, буква о) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква п) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква р) от приложение V	параграф 21, буква б), подточка iii) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква с) от приложение V
160	170	180	190

▼ M2

40.2 Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“

Код на ценна книга	Код на субекта	ИКПС на предприятието — държател	Код на предприятието — държател	Наименование на предприятието — държател	Натрупани дялове на собствения капитал (%)	Балансова стойност	Цена на придобиване
част 2, точка 125, буква а) от приложение V	част 2, точка 124, буква б), точка 125, буква в) от приложение V		част 2, точка 125, буква б) от приложение V		част 2, точка 124, буква й), точка 125, буква в) от приложение V	част 2, точка 124, буква о), точка 125, буква в) от приложение V	част 2, точка 124, буква п), точка 125, буква в) от приложение V
010	020	030	040	050	060	070	080

41. Справедлива стойност

41.1 Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност

АКТИВИ	Препратки	Справедлива стойност	Йерархия на справедливата стойност параграф 93, буква б), БЗ 216 от МСФО 13			
			Ниво 1 параграф 76 от МСФО 13	Ниво 2 параграф 81 от МСФО 13	Ниво 3 параграф 86 от МСФО 13	
			010	020	030	040
010	Кредити и вземания	параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;				
020	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V				
030	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V				
040	Инвестиции, държани до падеж	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;				
050	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V				
060	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V				
ПАСИВИ						
070	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39				
080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V				
090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V				
100	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V				

▼ M2

41.2 Използване на опция за справедлива стойност

	Отчетени финансови инструменти Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Препратки	Балансова стойност		
			Счетоводни несъответствия	Оценка въз основа на справедлива стойност	Хибридни договори
			параграф 9, буква б), подточка i) от МСС 39	параграф 9, буква б), подточка ii) от МСС 39	параграф 11А-12 от МСС 39
АКТИВИ			010	020	030
010	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква а), подточка i) от МСС 7; параграф 9 от МСС 39			
020	Капиталови инструменти	параграф 11 от МСС 32			
030	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V			
040	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V			
ПАСИВИ					
050	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	параграф 8, буква д), подточка i) от МСС 7; параграф 9 от МСС 39			
060	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V			
070	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V			
080	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V			

41.3 Хибридни финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата

	Останалите отделни хибридни договори [които не са отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата]	Препратки	Балансова стойност
	ФИНАНСОВИ АКТИВИ		010
010	Финансови активи, държани за търгуване	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 129 от приложение V	
020	На разположение за продажба [Основни договори]	параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	
030	Кредити и вземания [Основни договори]	параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	

▼ M2

	Останалите отделни хибридни договори [които не са отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата]	Препратки	Балансова стойност
	ФИНАНСОВИ АКТИВИ		010
040	Инвестиции, държани до падеж [Основни договори]	параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ			
050	Финансови пасиви, държани за търгуване	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 129 от приложение V	
060	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност [Основни договори]	параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	

42. Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка

		Препратки	Балансова стойност
			010
010	Имоти, машини и съоръжения	параграф 6 от МСС 16; параграф 29 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	
020	Модел на преоценка	параграф 31, параграф 73, буква а) и з) от МСС 16	
030	Модел на себестойността	параграф 30, параграф 73, буква а) и з) от МСС 16	
040	Инвестиционни имоти	параграфи 5, 30 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1	
050	Модел на справедливата стойност	параграфи 33-55, 76 от МСС 36	
060	Модел на себестойността	параграф 56, параграф 79 буква в) от МСС 40	
070	Други нематериални активи	параграфи 8, 118, 122 от МСС 38; част 2, точка 132 от приложение V	
080	Модел на преоценка	параграфи 75-87, 124, буква а), подточка ii) от МСС 38	
090	Модел на себестойността	параграф 74 от МСС 38	

43. Провизии

		Препратки	Балансова стойност							
			Пенсии и други последващи задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	Други дългосрочни доходи на наети лица	Преструктуриране	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	Издадени ангажименти и гаранции	Други провизии	Общо	
			параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква з) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква з) от МСС 1; част 2, точка 8 от приложение V	параграфи 70-83 от МСС 37	Приложение В.6-10 към МСС 37	Приложение В.9 към МСС 37 параграф 2, буква з), параграф 47, буква в) и з), БЗ 15, НП 4 от МСС 39;	параграф 14 от МСС 37		
			010	020	030	040	050	060	070	
010	Начален баланс [балансова стойност към началото на периода]	параграф 84, буква а) от МСС 37								
020	Допълнения, включително и увеличения в съществуващите провизии	параграф 84, буква б) от МСС 37								
030	(-) Използвани суми	параграф 84, буква в) от МСС 37								
040	(-) Неизползвани суми, сторнирани през периода	параграф 84, буква г) от МСС 37								
050	Увеличение в дисконтираната сума [изминало време] и ефект на промяна в дисконтовия процент	параграф 84, буква д) от МСС 37								
060	Други движения									
070	Баланс в края на периода [балансова стойност към края на периода]	параграф 84, буква а) от МСС 37								

▼ M2

44. Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица

44.1 Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи

		Препратки	Сума
			010
010	Справедлива стойност на активи по планове с дефиниран доход	параграф 140, буква а), подточка i), параграф 142 от МСС 19	
020	От които: Финансови инструменти, емитирани от институцията	параграф 143 от МСС 19	
030	Капиталови инструменти	параграф 142, буква б) от МСС 19	
040	Дългови инструменти	параграф 142, буква в) от МСС 19	
050	Недвижими имоти	параграф 142, буква г) от МСС 19	
060	Други активи по планове с дефиниран доход		
070	Настоящата стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход	параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19	
080	Ефект на тавана на активите	параграф 140, буква а), подточка iii) от МСС 19	
090	Нетни активи по планове с дефиниран доход [Балансова стойност]	параграф 63 от МСС 19; част 2, точка 136 от приложение V	
100	Провизии за пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане [Балансова стойност]	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V	
110	Поясняваща позиция: Справедлива стойност на право за възстановяване, отчетено като актив	параграф 140, букви б) от МСС 19	

44.2 Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход

		Препратки	Задълженията за изплащане на дефиниран доход
			010
010	Начален баланс [настояща стойност]	параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19	
020	Текущи разходи за услуги	параграф 141, буква а) от МСС 19	
030	Лихвени разходи	параграф 141, букви б) от МСС 19	
040	Вноски, платени	параграф 141, буква е) от МСС 19	

▼ M2

		<i>Препратки</i>	Задълженията за изплащане на дефиниран доход
			010
050	Действителна (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания	<i>параграф 141, буква в), подточка ii) от МСС 19;</i>	
060	Действителна (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания	<i>параграф 141, буква в), подточка iii) от МСС 19</i>	
070	Увеличение или (-) намаление на валутни курсове	<i>параграф 141, буква д) от МСС 19</i>	
080	Изплатени доходи	<i>параграф 141, буква ж) от МСС 19</i>	
090	Минали разходи за услуги, включително печалба и загуба по справедлива стойност	<i>параграф 141, буква з) от МСС 19</i>	
100	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации и прехвърляне на дялове	<i>параграф 141, буква з) от МСС 19</i>	
110	Други увеличения или (-) намаления		
120	Баланс към края на периода [настояща стойност]	<i>параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19 част 2, точка 138 от приложение V</i>	

44.3 Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала]

		<i>Препратки</i>	Текущ период
			010
010	Пенсии и сходни разходи	<i>част 2, точка 139, буква а) от приложение V</i>	
020	Плащания на базата на акции	<i>параграф 44 от МСФО 2; част 2, точка 139, буква б) от приложение V</i>	

45. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите

45.1 Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл

		<i>Препратки</i>	Текущ период	Промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			010	020
010	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39</i>		
020	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39</i>		

▼ M2

		Препратки	Текущ период	
			010	020
030	ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	<i>параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;</i>		

45.2 Печалби или загуби от отписването на нефинансови активи, различни от държаните за продажба

		Препратки	Текущ период	
			010	
020	Инвестиционни имоти	<i>параграф 69 от МСС 40; параграф 34, букви а), параграф 98, буква з) от МСС 1</i>		
030	Нематериални активи	<i>параграфи 113-115А от МСС 38; параграф 34, буква а) от МСС 1</i>		
040	Други активи	<i>параграф 34, буква а) от МСС 1</i>		
050	ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ОТПИСВАНЕ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ	<i>параграф 34 от МСС 1</i>		

45.3 Други приходи и разходи за дейността

		Препратки	Приходи		Разходи	
			010	020	010	020
010	Промени в справедливата стойност на материални активи, оценени по модела на справедливата стойност	<i>параграф 76, буква з) от МСС 40; част 2, точка 141 от приложение V</i>				
020	Инвестиционни имоти	<i>параграф 75, буква е) от МСС 40; част 2, точка 141 от приложение V</i>				
030	Оперативен лизинг, различен от инвестиционни имоти	<i>параграфи 50, 51, 56 буква б) от МСС 17; част 2, точка 142 от приложение V</i>				
040	Други	<i>част 2, точка 143 от приложение V</i>				
050	ДРУГИ ПРИХОДИ ИЛИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	<i>част 2, точка 141-142 от приложение V</i>				

46. Отчет за промените в собствения капитал

Източници на промените в собствения капитал	Препратки	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Натрупан друг всеобхватен доход	Неразделена печалба	Преоценъчни резерви
		параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V	параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V	параграф 106 от МСС 1;	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;
		010	020	030	040	050	060	070
010	Начален баланс [преди преизчисляване на финансовите отчети]							
020	Въздействие от корекции на грешки	параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8						
030	Въздействие от промени в счетоводните политики	параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; параграф 22 от МСС 8						
040	Начален баланс [текущ период]							
050	Емитиране на обикновени акции	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1						
060	Емитиране на преференциални акции	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1						
070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1						
080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1						

Източници на промените в собствения капитал		Препратки	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Нагрупан друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Преопенъчни резерви
			параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V	параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V	параграф 106 от МСС 1;	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;
			010	020	030	040	050	060	070
090	Преобразуване на дълг в собствен капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
100	Намаляване на капитала	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
110	Дивиденди	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1 параграф 35 от МСС 32 НИ 6 от МСС 1							
120	Обратно изкупуване на собствени акции	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32							
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32							
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасиви	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасиви в собствен капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							

Източници на промените в собствения капитал		Препратки	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Нагрупан друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Преопенъчни резерви
			параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V	параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V	параграф 106 от МСС 1;	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;
			010	020	030	040	050	060	070
160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
180	Плащания на базата на акции	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1 параграф 10, МСФО 2;							
190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал	параграф 106, буква з) от МСС 1							
200	Общ всеобхватен приход за годината	параграф 106, буква з), подточки i)-ii) от МСС 1; параграф 81А, буква в) от МСС 1 НИ 6 от МСС 1							
210	Баланс към края на периода [текущ период]								

Източници на промените в собствения капитал		Препратки	Други резерви	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка	(-) Междинни дивиденди	Малцинствени участия		Общо
							Нагрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
			параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40	параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
			080	090	100	110	120	130	140
010	Начален баланс [преди преизчисляване на финансовите отчети]								
020	Въздействие от корекции на грешки	параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8							
030	Въздействие от промени в счетоводните политики	параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; параграф 22 от МСС 8							
040	Начален баланс [текущ период]								
050	Емитиране на обикновени акции	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
060	Емитиране на преференциални акции	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
080	Упражняване/ изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							

Източници на промените в собствения капитал		Препратки	Други резерви	(-) Обратни изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка	(-) Междинни дивиденди	Малцинствени участия		Общо
							Нагрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
			параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40	параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
			080	090	100	110	120	130	140
090	Преобразуване на дълг в собствен капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
100	Намаляване на капитала	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
110	Дивиденди	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1 параграф 35 от МСС 32 НИ 6 от МСС 1							
120	Обратно изкупуване на собствени акции	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32							
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32							
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасиви	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасиви в собствен капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							

Източници на промените в собствения капитал		Препратки	Други резерви	(-) Обратни изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка	(-) Междинни дивиденди	Малцинствени участия		Общо
							Нагрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
			параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40	параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
			080	090	100	110	120	130	140
160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1							
180	Плащания на базата на акции	параграф 106, буква з), подточка iii) от МСС 1 параграф 10, МСФО 2;							
190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал	параграф 106, буква з) от МСС 1							
200	Общ всеобхватен приход за годината	параграф 106, буква з), подточки i)-ii) от МСС 1; параграф 81А, буква в) от МСС 1 НИ 6 от МСС 1							
210	Баланс към края на периода [текущ период]								

ПРИЛОЖЕНИЕ IV

ОТЧИТАНЕ НА ФИНАНСОВА ИНФОРМАЦИЯ СЪГЛАСНО НАЦИОНАЛНИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ

ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ (GAAP)		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ
ЧАСТ I [ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА]		
Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]		
1.1	F 01.01	Счетоводен баланс: активи
1.2	F 01.02	Счетоводен баланс: пасиви
1.3	F 01.03	Счетоводен баланс: собствен капитал
2	F 02.00	Отчет за приходите и разходите
3	F 03.00	Отчет за всеобхватния доход
Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите		
4.1	F 04.01	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, държани за търгуване
4.2	F 04.02	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата
4.3	F 04.03	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: финансови активи на разположение за продажба
4.4	F 04.04	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: кредити и вземания и инвестиции, държани до падеж
4.5	F 04.05	Подчинени финансови активи
4.6	F 04.06	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: търгуеми финансови активи
4.7	F 04.07	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата
4.8	F 04.08	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал
4.9	F 04.09	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите
4.10	F 04.10	Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите: други нетъргуеми, недериватни финансови активи

ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ (GAAP)		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ
5	F 05.00	Разбивка на кредити и аванси по продукти
6	F 06.00	Разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE
7	F 07.00	Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени или обезценени Разбивка на финансовите пасиви
8.1	F 08.01	Разбивка на финансовите пасиви по продукти и по сектори на контрагентите
8.2	F 08.02	Подчинени финансови пасиви Кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти
9.1	F 09.01	Задбалансови експозиции: издадени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други поети ангажменти
9.2	F 09.02	Получени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти
10	F 10.00	Деривати - търговия Деривати - отчитане на хеджиране
11.1	F 11.01	Деривати - отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране
11.2	F 11.02	Деривати – отчитане на хеджиране по национални общоприети счетоводни принципи (GAAP): Разбивка по вид риск
12	F 12.00	Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти Получени обезпечения и гаранции
13.1	F 13.01	Разбивка на кредити и аванси по обезпечения и гаранции
13.2	F 13.02	Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата]
13.3	F 13.03	Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи]
14	F 14.00	Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност
15	F 15.00	Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи

ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ (GAAP)		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ
		Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите
16.1	F 16.01	Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите
16.2	F 16.02	Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти
16.3	F 16.03	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти
16.4	F 16.04	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове
16.5	F 16.05	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти
16.6	F 16.06	Печалби или загуби от отчитане на хеджиране
16.7	F 16.07	Обезценка на финансови и нефинансови активи
		Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Счетоводен баланс
17.1	F 17.01	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Активи
17.2	F 17.02	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Задбалансови експозиции - издадени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други поети ангажменти
17.3	F 17.03	Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Пасиви
18	F 18.00	Обслужвани и необслужвани експозиции
19	F 19.00	Преструктурирани експозиции
		ЧАСТ 2 [ТРИМЕСЕЧНО С ПРАГ: ТРИМЕСЕЧНА ЧЕСТОТА ИЛИ НЕОТЧИТАНЕ]
		Географска разбивка
20.1	F 20.01	Географска разбивка на активи по място на дейностите
21	F 21.00	Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг
		Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции
22.1	F 22.01	Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности
22.2	F 22.02	Активи, включени в предоставените услуги

ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ (GAAP)		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ
ЧАСТ 3 [НА ПОЛУГОДИЕ]		
		Задбалансови дейности: дялове в неконсолидирани структурни предприятия
30.1	F 30.01	Дялове в неконсолидирани структурни предприятия
30.2	F 30.02	Разбивка на дялове в неконсолидирани структурни предприятия по естество на дейностите
		Свързани лица
31.1	F 31.01	Свързани лица: задължения и вземания от тях
31.2	F 31.02	Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях
ЧАСТ 4 [ГОДИШНО]		
		Структура на групата
40.1	F 40.1	Структура на групата: „поотделно за всеки субект“
40.2	F 40.02	Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“
		Справедлива стойност
41.1	F 41.01	Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност
41.2	F 41.02	Използване на опция за справедлива стойност
41.3	F 41.03	Хибридни финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата
42	F 42.00	Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка
43	F 43.00	Провизии
		Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица
44.1	F 44.01	Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи
44.2	F 44.02	Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход
44.3	F 44.03	Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала]

▼ M2

ОБРАЗЦИ ЗА ОБЩАТА РАМКА ЗА ФИНАНСОВА ОТЧЕТНОСТ (FINREP) ПО ОБЩОПРИЕТИ СЧЕТОВОДНИ ПРИНЦИПИ (GAAP)		
НОМЕР НА ОБРАЗЕЦА	КОД НА ОБРАЗЕЦА	НАИМЕНОВАНИЕ НА ОБРАЗЕЦА ИЛИ НА ГРУПАТА ОБРАЗЦИ
		Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите
45.1	F 45.01	Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл
45.2	F 45.02	Печалби или загуби от отписването на нефинансови активи, различни от държаните за продажба
45.3	F 45.03	Други приходи и разходи за дейността
46	F 46.00	Отчет за промените в собствения капитал

ЦВЕТЕН КОД В ОБРАЗЦИТЕ:



Части за отчиташите се по национални GAAP

Клетката не следва да се попълва от отчитачи се институции, спрямо които се прилага съответната счетоводна рамка

▼ M2

1. Счетоводен баланс [отчет за финансовото състояние]

1.1 Активи

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Разбивка в таблица	Балансова стойност
					010
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	член 4 от ДОБ, активи (1)	параграф 54, буква и) от МСС 1		
020	Парични наличности	част 2, точка 1 от приложение V	част 2, точка 1 от приложение V		
030	Парични салда при централни банки	член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, точка 2 от приложение V	част 2, точка 2 от приложение V		
040	Други депозити на виждане		част 2, точка 3 от приложение V	5	
050	Финансови активи, държани за търгуване	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39		
060	Деривати	приложение II към РКИ	параграф 9 от МСС 39	10	
070	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	параграф 11 от МСС 32	4	
080	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	
090	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	
091	Търгуеми финансови активи	част 1, точка 15 от приложение V			
092	Деривати	приложение II към РКИ; част 1, точка 15 от приложение V			
093	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32		4	

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Разбивка в таблица	Балансова стойност
					010
094	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V		4	
095	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V		4	
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	4	
110	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32	4	
120	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	
130	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	
140	Финансови активи на разположение за продажба	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	4	
150	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32	4	
160	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V	4	
170	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V	4	
171	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 4 от Четвърта директива		4	
172	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;		4	

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Разбивка в таблица	Балансова стойност
					010
173	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		4	
174	Кредити и аванси	<i>член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		4	
175	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2</i>		4	
176	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;</i>		4	
177	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		4	
178	Кредити и аванси	<i>член 42а, параграфи 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		4	
180	Кредити и вземания	<i>член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V</i>	4	
190	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	4	
200	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	4	
210	Инвестиции, държани до падеж	<i>член 42а, параграф 4, буква а) и параграф 5, буква а) от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;</i>	4	
220	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	4	

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Разбивка в таблица	Балансова стойност
					010
230	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	4	
231	Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите	<i>член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б); част 1, точка 16 от приложение V</i>		4	
232	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		4	
233	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		4	
234	Други нетъргуеми, недериватни финансови активи	<i>членове 35-37 от ДОБ; част 1, точка 17 от приложение V</i>		4	
235	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;</i>		4	
236	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		4	
237	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		4	
240	Деривати - отчитане на хеджиране	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а); параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 19 от приложение V</i>	<i>параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	11	
250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	<i>член 42а, параграфи 5 и 5а от Четвърта директива; параграф 89А, буква а) от МСС 1</i>	<i>параграф 89А, буква а) от МСС 1</i>		

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Разбивка в таблица	Балансова стойност
					010
260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	член 4 Активи, параграфи 7-8 от ДОБ; член 17 от Четвърта директива; част 2, точка 4 от приложение V	параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V	4, 40	
270	Материални активи	член 4 Активи, параграф 10 от ДОБ			
280	Имоти, машини и съоръжения		параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1	21, 42	
290	Инвестиционни имоти		параграф 5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1	21, 42	
300	Нематериални активи	член 4 Активи, параграф 9 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ	параграф 54, буква в) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ		
310	Репутация	член 4 Активи, параграф 9 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ	параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ		
320	Други нематериални активи	член 4 Активи параграф 9 от ДОБ,	параграфи 8, 118 от МСС 38	21, 42	
330	Данъчни активи		параграф 54, букви н)-о) от МСС 1		
340	Текущи данъчни активи		параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12		
350	Отсрочени данъчни активи	член 43, параграф 1 и 11 от Четвърта директива; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ		
360	Други активи	част 2, точка 5 от приложение V	част 2, точка 5 от приложение V		
370	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба		параграф 54, буква й) от МСС 1 параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V		
380	ОБЩО АКТИВИ	член 4 Активи от ДОБ	параграф 9, буква а), НИИ 6 от МСС 1		

▼ M2

1.2 Пасиви

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Разбивка в таблица	Балансова стойност
					010
010	Финансови пасиви, държани за търгуване	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	8	
020	Деривати	приложение II към РКН	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39	10	
030	Къси позиции		НП 15, буква б) от МСС 39	8	
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	8	
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V	8	
060	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V	8	
061	Търгуеми финансови пасиви	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива		8	
062	Деривати	приложение II към РКН; част 1, точка 15 от приложение V		8	
063	Къси позиции			8	
064	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V		8	
065	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V		8	

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Разбивка в таблица	Балансова стойност
					010
066	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V		8	
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	8	
080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	8	
090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V	8	
100	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V	8	
110	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	8	
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	8	
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V	8	
140	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V	8	
141	Нетъргуеми, недериватни финансови пасиви, оценени по метода на разходите	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива		8	
142	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V		8	
143	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V		8	

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Разбивка в таблица</i>	Балансова стойност
					010
144	Други финансови пасиви	<i>част 1, точка 32-34 от приложение V</i>		8	
150	Деривати - отчитане на хеджиране	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива; част 1, точка 23 от приложение V</i>	<i>параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 23 от приложение V</i>	11	
160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	<i>член 42а, параграфи 5 и 5а от Четвърта директива; параграф 89А, буква б) от МСС 39</i>	<i>параграф 89А, буква б) от МСС 39</i>		
170	Провизии	<i>член 4 Пасиви, параграф 6 от ДОБ</i>	<i>параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1</i>	43	
175	Фонд за покриване на общи банкови рискове [при наличие в пасивите]	<i>член 38, параграф 1 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 112 от РКН част 2, точка 12 от приложение V</i>			
180	Пенсии и други последващи задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	<i>част 2, точка 7 от приложение V</i>	<i>параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква з) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V</i>	43	
190	Други дългосрочни доходи на наети лица	<i>част 2, точка 8 от приложение V</i>	<i>параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква з) от МСС 1; част 2, точка 8 от приложение V</i>	43	
200	Преструктуриране		<i>параграф 71, параграф 84, буква а) от МСС 37</i>	43	
210	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела		<i>МСС 37, допълнение В, примери 6 и 10</i>	43	
220	Издадени ангажименти и гаранции	<i>членове 24-25, 33, параграф 1 от ДОБ</i>	<i>Приложение В.9 към МСС 37</i>	43	
230	Други провизии			43	

▼ M2

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Разбивка в таблица	Балансова стойност
					010
240	Данъчни пасиви		параграф 54, букви н)-о) от МСС 1		
250	Текущи данъчни пасиви		параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12		
260	Пасиви с отсрочен данък	член 43, параграф 1 и 11 от Четвърта директива; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ	параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ		
270	Акционерен капитал, платим при поискване		Пример за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V		
280	Други пасиви	част 2, точка 10 от приложение V	част 2, точка 10 от приложение V		
290	Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба		параграф 54, буква н) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V		
300	ОБЩО ПАСИВИ		параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1		

1.3 Собствен капитал

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	<i>Разбивка в таблица</i>	Балансова стойност
					010
010	Капитал	<i>член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ</i>	<i>параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОБ</i>	46	
020	Внесен капитал	<i>член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ</i>	<i>параграф 78, буква д) от МСС 1</i>		
030	Поискан, но невнесен капитал	<i>член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ</i>	<i>параграф 78, буква д) от МСС 1 част 2, точка 14 от приложение V</i>		
040	Премийни резерви	<i>член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ</i>	<i>параграф 78, буква д) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ</i>	46	
050	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	<i>част 1, точка 15-16 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 15-16 от приложение V</i>	46	
060	Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти	<i>член 42а, параграф 5а от Четвърта директива; част 2, точка 15 от приложение V</i>	<i>параграфи 28-29 от МСС 32; част 2, точка 15 от приложение V</i>		
070	Други емитирани капиталови инструменти	<i>част 2, точка 16 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 16 от приложение V</i>		
080	Друг собствен капитал	<i>част 2, точка 17 от приложение V</i>	<i>параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V</i>		
090	Натрупан друг всеобхватен доход	<i>член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ</i>	46	
095	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба		<i>параграф 82А, буква а) от МСС 1</i>		
100	<i>Материални активи</i>		<i>параграфи 39-41 от МСС 16</i>		
110	<i>Нематериални активи</i>		<i>параграфи 85-87 от МСС 38</i>		
120	<i>Актюерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията</i>		<i>параграф 7 от МСС 1</i>		

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Разбивка в таблица	Балансова стойност
					010
122	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба		параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		
124	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		параграф 82, буква з) от МСС 1 параграф 11 от МСС 28		
128	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба		параграф 82А, буква б) от МСС 1		
130	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;	параграф 102, буква а) от МСС 39		
140	Конвертиране на валута	член 39, параграф 6 от ДОБ;	параграф 52, буква б) от МСС 21 параграфи 32, 38-49 от МСС 21		
150	Деривати от хеджиране. Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;	параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95-101 от МСС 39		
160	Финансови активи на разположение за продажба	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39		
170	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба		параграф 38, НИ Пример 12 от МСФО 5		
180	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		параграф 82, буква з) от МСС 1 параграф 11 от МСС 28		
190	Неразпределена печалба	член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		
200	Преоценъчни резерви	член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1; част 2, точка 18 от приложение V		
201	Материални активи	член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива			

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Разбивка в таблица</i>	Балансова стойност
					010
202	Капиталови инструменти	<i>член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива</i>			
203	Дългови ценни книжа	<i>член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива</i>			
204	Други	<i>член 33, параграф 1, буква в) от Четвърта директива</i>			
205	Резерви от справедлива стойност	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива</i>			
206	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква б)</i>			
207	Хеджиране на деривати. Хеджиране на паричен поток	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а); член 30, буква а) от РКИ</i>			
208	Деривати от хеджиране. Друго хеджиране	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)</i>			
209	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2</i>			
210	Други резерви	<i>член 4 Пасиви, параграфи 11-13 от ДОБ</i>	<i>параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1</i>		
215	Фонд за покриване на общи банкови рискове [при наличие в собствения капитал]	<i>член 38, параграф 1 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 112 от РКИ част 1, точка 38 от приложение V</i>			

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	<i>Разлика в таблица</i>	Балансова стойност
					010
220	Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия	<i>член 59, параграф 4 от Четвърта директива; част 2, точка 19 от приложение V</i>	<i>параграф 11 от МСС 28 част 2, точка 19 от приложение V</i>		
230	Други	<i>част 2, точка 19 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 19 от приложение V</i>		
235	Разлики при първа консолидация	<i>член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива</i>			
240	(-) Обратни изкупени собствени акции	<i>Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V</i>	<i>параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V</i>	46	
250	Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	<i>член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ</i>	<i>параграф 28 от МСС 27; параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1</i>	2	
260	(-) Междинни дивиденди	<i>член 26, параграф 26 от РКИ</i>	<i>параграф 35 от МСС 32</i>		
270	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	<i>член 21 от Седма директива</i>	<i>параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27</i>		
280	Натрупан друг всеобхватен доход	<i>член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ</i>	<i>параграфи 27-28 от МСС 27; член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ</i>	46	
290	Други позиции		<i>параграфи 27-28 от МСС 27;</i>	46	
300	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		<i>параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1</i>	46	
310	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	<i>член 4 Пасиви от ДОБ</i>	<i>НИ 6 от МСС 1</i>		

▼ M2

2. Отчет за приходите и разходите

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Разбивка в таблица	Текущ период
					010
010	Приходи от лихви	<i>член 27 Вертикално раз- положение, параграф 1 от ДОБ; част 2, точка 21 от приложение V</i>	<i>параграф 97 от МСС 1; параграф 35, буква б), подточка iii) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V</i>	16	
020	Финансови активи, държани за търгуване		<i>параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V</i>		
030	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		<i>параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7;</i>		
040	Финансови активи на разположение за продажба		<i>параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 55, буква б) от МСС 39; параграф 9 от МСС 39</i>		
050	Кредити и вземания		<i>параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9, параграф 46, буква а) от МСС 39</i>		
060	Инвестиции, държани до падеж		<i>параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 46, буква б) от МСС 39</i>		
070	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск		<i>параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V</i>		
080	Други активи		<i>част 2, точка 25 от приложение V</i>		
090	(Разходи за лихви)	<i>член 27 Вертикално раз- положение, параграф 2 от ДОБ; част 2, точка 21 от приложение V</i>	<i>параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V</i>	16	

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Разбивка в таблица	Текущ период
					010
100	Финансови пасиви, държани за търгуване		параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 24 от приложение V		
110	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7;		
120	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност		параграф 20, буква б) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39		
130	(Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск)		параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 23 от приложение V		
140	(Други пасиви)		част 2, точка 26 от приложение V		
150	(Разходи за акционерен капитал, платим при поискване)		параграф 11 от КРМСФО 2		
160	Приходи от дивиденди	член 27 Вертикално разположение, параграф 3 от ДОБ; част 2, точка 28 от приложение V	параграф 35, буква б), подточка v) от МСС 18; част 2, точка 28 от приложение V		
170	Финансови активи, държани за търгуване		параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7;		
180	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		параграф 20, буква а), подточка i), параграф Б5, буква д) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39		
190	Финансови активи на разположение за продажба		параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 55, буква б) от МСС 39		

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Разбивка в таблица	Текущ период
					010
200	Приходи от такси и комисиони	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 4 от ДОБ;</i>	<i>параграф 20, буква в) от МСФО 7</i>	22	
210	(Разходи за такси и комисионни)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 5 от ДОБ;</i>	<i>параграф 20, буква в) от МСФО 7</i>	22	
220	Нетни печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;</i>	<i>параграф 20, буква а), подточки ii)-v) от МСС 7; част 2, точка 97 от приложение V</i>	16	
230	Финансови активи на разположение за продажба		<i>параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 55, буква б) от МСС 39</i>		
240	Кредити и вземания		<i>параграф 20, буква а), подточка iv) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39</i>		
250	Инвестиции, държани до падеж		<i>параграф 20, буква а), подточка iii) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; параграф 56 от МСС 39</i>		
260	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност		<i>параграф 20, буква а), подточка v) от МСФО 7; параграф 56 от МСС 39</i>		
270	Други				
280	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;</i>	<i>параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39</i>	16	
285	Нетни печалби или (-) загуби от търгуеми финансови активи и пасиви	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;</i>		16	

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Разбивка в таблица	Текущ период
					010
290	Нетни печалби или (-) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;</i>	<i>параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39</i>	16, 45	
295	Нетни печалби или (-) загуби от търгуеми финансови активи и пасиви, нетно	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;</i>		16	
300	Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;</i>	<i>параграф 24 от МСФО 7 част 2, точка 30 от приложение V</i>	16	
310	Нетни курсови разлики [печалба или (-) загуба]	<i>член 39 от ДОБ</i>	<i>параграф 28, параграф 52, буква а) от МСС 21</i>		
320	Нетни печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия	<i>член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ</i>			
330	Нетни печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи		<i>параграф 34 от МСС 1</i>	45	
340	Други оперативни приходи	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 7 от ДОБ; част 2, точка 141-143 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 141-143 от приложение V</i>	45	
350	(Други оперативни разходи)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 10 от ДОБ; част 2, точка 141-143 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 141-143 от приложение V</i>	45	
355	НЕТЕН ОБЩ ОПЕРАТИВЕН ПРИХОД				
360	(Административни разходи)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 8 от ДОБ;</i>			
370	(Разходи за персонал)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 8, буква а) от ДОБ</i>	<i>параграф 7 от МСС 19; параграф 102, НИ 6 от МСС 1</i>	44	

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Разбивка в таблица	Текущ период
					010
380	(Други административни разходи)	<i>член 27 Вертикално раз- положение, параграф 8, буква б) от ДОБ</i>			
390	(Обезценка)		<i>параграфи 102, 104 от МСС 1</i>		
400	(Имоти, машини и съоръжения)	<i>член 27 Вертикално раз- положение, параграф 9 от ДОБ;</i>	<i>параграф 104 от МСС 1; параграф 73, буква д), буква vii) от МСС 16</i>		
410	(Инвестиционни имоти)	<i>член 27 Вертикално раз- положение, параграф 9 от ДОБ;</i>	<i>параграф 104 от МСС 1; параграф 79, буква з), подточка iv) от МСС 40</i>		
415	(Репутация)	<i>член 27 Вертикално раз- положение, параграф 9 от ДОБ;</i>			
420	(Други нематериални активи)	<i>член 27 Вертикално раз- положение, параграф 9 от ДОБ;</i>	<i>параграф 104 от МСС 1; параграф 118, буква д), буква vi) от МСС 38</i>		
430	(Провизии или (-) сторниране на провизии)		<i>параграф 59, 84 от МСС 37; параграф 98, букви б), е), ж) от МСС 1</i>	43	
440	(Издадени ангажименти и гаранции)	<i>член 27 Вертикално раз- положение, параграфи 11-12 от ДОБ</i>			
450	(Други провизии)				
455	(Нетни увеличения или (-) намаления на фонд за покриване на общи банкови рискове)	<i>член 38, параграф 2 от ДОБ</i>			
460	(Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата)	<i>членове 35-37 от ДОБ;</i>	<i>параграф 20, буква д) от МСФО 7</i>	16	
470	(Финансови активи, оценени по метода на разходите)		<i>параграф 20, буква д) от МСФО 7 параграф 66 от МСС 39</i>		

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Разбивка в таблица	Текущ период
					010
480	(Финансови активи на разположение за продажба)		<i>параграф 20, буква д) от МСФО 7 параграф 67 от МСС 39</i>		
490	(Кредити и вземания)		<i>параграф 20, буква д) от МСФО 7 параграф 63 от МСС 39</i>		
500	(Инвестиции, държани до падеж)		<i>параграф 20, буква д) от МСФО 7 параграф 63 от МСС 39</i>		
510	(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ</i>	<i>параграфи 40-43 от МСС 28</i>	16	
520	(Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи)		<i>параграф 126, букви а)-б) от МСС 36</i>	16	
530	(Имоти, машини и съоръжения)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;</i>	<i>параграф 73, буква д), подточки v)-vi) от МСС 16</i>		
540	(Инвестиционни имоти)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;</i>	<i>параграф 79, буква г), подточка v) от МСС 40</i>		
550	(Репутация)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;</i>	<i>допълнение Б67, буква г), подточка v) от МСФО 3; параграф 124 от МСС 36</i>		
560	(Други нематериални активи)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;</i>	<i>параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38</i>		
570	(Други)		<i>параграф 126, букви а)-б) от МСС 36</i>		
580	Отрицателна репутация, призната за печалба или загуба	<i>член 31 от Седма директива</i>	<i>допълнение Б64, буква н), подточка i) към МСФО 3</i>		
590	Дял на печалбата или (-) загубата от инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	<i>член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ</i>	<i>параграф 82, буква в) от МСС 1</i>		

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Разбивка в таблица	Текущ период
					010
600	Печалба или загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности		<i>параграф 37, МСФО 5; част 2, точка 27 от приложение V</i>		
610	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ		<i>параграф 102, НИ 6 от МСС 1 параграф 33 А от МСФО 5</i>		
620	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с печалбата или загубата от текущи дейности)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 15 от ДОБ;</i>	<i>параграф 8, буква г) от МСС 1; параграф 77 от МСС 12</i>		
630	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ ОТ ТЕКУЩИ ДЕЙНОСТИ	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 16 от ДОБ;</i>	<i>НИ 6 от МСС 1</i>		
632	Извънредна печалба или (-) загуба след данъчно облагане	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 21 от ДОБ;</i>			
633	Извънредна печалба или загуба преди облагане с данък	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 19 от ДОБ;</i>			
634	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с извънредна печалба или загуба)	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 20 от ДОБ;</i>			
640	Печалба или (-) загуба след данъчно облагане от преустановени дейности		<i>параграф 82, буква д) от МСС 1; параграф 33, буква а), параграф 33 А от МСФО 5</i>		
650	Печалба или (-) загуба преди данъчно облагане от преустановени дейности		<i>параграф 33, буква б), подточка i) от МСФО 5</i>		

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Разбивка в таблица	Текущ период
					010
660	(Данъчни разходи или (-) приходи, свързани с преустановени дейности)		<i>параграф 33, буква б), подточки ii), iv) от МСФО 5</i>		
670	ПЕЧАЛБА ИЛИ (-) ЗАГУБА ЗА ГОДИНАТА	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 23 от ДОБ;</i>	<i>параграф 81А, буква а) от МСС 1</i>		
680	Които се отнасят за малцинствени участия [неконтролиращи участия]		<i>параграф 83, буква а), подточка i) от МСС 1</i>		
690	Които се отнасят към собствениците на дружеството майка		<i>параграф 81Б, буква б), подточка ii) от МСС 1</i>		

▼ M2

3. Отчет за всеобхватния доход

		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Текущ период
			010
010	Печалба или (-) загуба за годината	<i>параграфи 7, 81, буква б) и 83, буква а), НИ 6 от МСС 1</i>	
020	Друг всеобхватен доход	<i>параграфи 7, 81, буква б), НИ 6 от МСС 1</i>	
030	Позиции, които не могат да се преквалифицират като печалба и загуба	<i>параграф 82А, буква а) от МСС 1</i>	
040	Материални активи	<i>параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграфи 39-40 от МСС 16</i>	
050	Нематериални активи	<i>параграф 7 от МСС 1; параграфи 85-86 от МСС 38</i>	
060	Актуерски печалби или (-) загуби от предварително определен размер на пенсията	<i>параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 93А от МСС 19</i>	
070	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	<i>параграф 38 от МСС 5</i>	
080	Дял на друг признат приход и разход на субекти, които осчетоводяват по метода на собствения капитал	<i>параграф 82, буква з), НИ 6 от МСС 1; параграф 11 от МСС 28</i>	
090	Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани	<i>параграф 91, буква б) от МСС 1; част 2, точка 31 от приложение V</i>	
100	Позиции, които могат да се преквалифицират като печалба или загуба	<i>параграф 82А, буква б) от МСС 1</i>	
110	Хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности [ефективна част]	<i>параграф 102, буква а) от МСС 39</i>	
120	<i>Печалби или (-) загуби от преоценка, отчетени в собствения капитал</i>	<i>параграф 102, буква а) от МСС 39</i>	
130	<i>Прехвърлени към печалба или загуба</i>	<i>параграфи 7, 92-95 от МСС 1; параграф 102, буква а) от МСС 39</i>	
140	<i>Други преквалификации</i>		
150	Конвертиране на валута	<i>параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 52, буква б) от МСС 21</i>	
160	<i>Печалби или (-) загуби от конвертиране, отчетени в собствения капитал</i>	<i>параграфи 32, 38-47 от МСС 21</i>	
170	<i>Прехвърлени към печалба или загуба</i>	<i>параграфи 7, 92-95 от МСС 1; параграфи 48-49 от МСС 21</i>	
180	<i>Друго прекласифициране</i>		

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Текущ период
			010
190	Хеджиране на парични потоци [ефективна част]	<i>параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 23, буква в) от МСФО 7; параграфи 95, буква а) и параграф 96 от МСС 39</i>	
200	<i>Печалби или (-) загуби от преценка, отчетени в собствения капитал</i>	<i>НИ 6 от МСС 1 параграфи 95, буква а) и параграф 96 от МСС 39</i>	
210	<i>Прехвърлени към печалба или загуба</i>	<i>параграфи 7, 92-95, НИ 6 от МСС 1; параграфи 97-101 от МСС 39</i>	
220	<i>Прехвърлени към първоначална балансова стойност на хеджираната позиция</i>	<i>НИ 6 от МСС 1 параграфи 97-101 от МСС 39</i>	
230	<i>Друго прекласифициране</i>		
240	Финансови активи на разположение за продажба	<i>параграф 7, НИ 6 от МСС 1; параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; НИ 6 от МСС 1; параграф 55, буква б) от МСС 39</i>	
250	<i>Печалби или (-) загуби от преценка, отчетени в собствения капитал</i>	<i>параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; НИ 6 от МСС 1; параграф 55, буква б) от МСС 39</i>	
260	<i>Прехвърлени към печалба или загуба</i>	<i>параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 7 от МСС 1; параграфи 92-95, НИ 6 от МСС 1; параграф 55, буква б) от МСС 39</i>	
270	<i>Друго прекласифициране</i>	<i>НИ Пример 12 от МСФО 5</i>	
280	Нетекучи активи и групи за изваждане от употреба, държани за продажба	<i>параграф 38 от МСС 5</i>	
290	<i>Печалби или (-) загуби от преценка, отчетени в собствения капитал</i>	<i>параграф 38 от МСС 5</i>	
300	<i>Прехвърлени към печалба или загуба</i>	<i>параграфи 7, 92-95 от МСС 1 параграф 38 от МСС 5</i>	
310	<i>Друго прекласифициране</i>	<i>НИ Пример 12 от МСФО 5</i>	
320	Дял на други признати приходи и разходи за инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	<i>параграф 82, буква з), НИ 6 от МСС 1; параграф 11 от МСС 28</i>	
330	Данък върху дохода, свързан с позиции, които могат да бъдат прекласифицирани в печалбата или в (-) загубата	<i>параграф 91, буква б), НИ 6 от МСС 1; част 2, точка 31 от приложение V</i>	
340	Общ всеобхватен приход за годината	<i>параграфи 7, 81А, буква а), НИ 6 от МСС 1</i>	
350	Които се отнасят за малцинствени участия [неконтролиращи участия]	<i>параграф 83, буква б), подточка i), НИ 6 от МСС 1</i>	
360	Които се отнасят към собствениците на дружеството майка	<i>параграф 83, буква б), подточка ii), НИ 6 от МСС 1</i>	

▼ M2

4. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите

4.1 Финансови активи, държани за търгуване

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				010	част 2, точка 46 от приложение V 020
010	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32		
020	от които: по цена на придобиване		параграф 46, буква в) от МСС 39		
030	от които: кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V		
040	от които: други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V		
050	от които: нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V		
060	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V		
070	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V		
080	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V		
090	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V		
100	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V		
110	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V		
120	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V		

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
					<i>част 2, точка 46 от приложение V</i>
				010	020
130	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
140	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
150	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
160	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
170	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
180	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		

4.2 Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
					<i>параграф 9, буква в) от МСФО 7; част 2, точка 46 от приложение V</i>
				010	020
010	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/32;</i>	<i>параграф 11 от МСС 32</i>		
020	от които: по цена на придобиване		<i>параграф 46, буква в) от МСС 39</i>		
030	от които: кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		

▼ M2

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
					параграф 9, буква в) от МСФО 7; част 2, точка 46 от приложение V
				010	020
040	от които: други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V		
050	от които: нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V		
060	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V		
070	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V		
080	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V		
090	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V		
100	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V		
110	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V		
120	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V		
130	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V		
140	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V		
150	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V		

▼ M2

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				010	020
160	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V		
170	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V		
180	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V		
190	ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква а), подточка и) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39		

4.3 Финансови активи на разположение за продажба

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност на необезценени активи	Балансова стойност на обезценени активи	Балансова стойност	Натрупана обезценка
				010	020	030	040
010	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32				
020	от които: по цена на придобиване		параграф 46, буква в) от МСС 39				
030	от които: кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V				

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност на необезценени активи	Балансова стойност на обезценени активи	Балансова стойност	Натрупана обезценка
					параграфи 58-62 от МСС 39	част 2, точка 34 от приложение V	част 2, точка 46 от приложение V
				010	020	030	040
040	от които: други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>				
050	от които: нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>				
060	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>				
070	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>				
080	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>				
090	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>				
100	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>				
110	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>				
120	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>				
130	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>				
140	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>				

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност на необезценени активи	Балансова стойност на обезценени активи	Балансова стойност	Натрупана обезценка
				010	параграфи 58-62 от МСС 39	част 2, точка 34 от приложение V	част 2, точка 46 от приложение V
				010	020	030	040
150	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>				
160	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>				
170	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>				
180	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>				
190	ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>				

▼ M2

4.4 Кредити и вземания и инвестиции, държани до падеж

				Необезценени активи [брутна балансова стойност]	Обезценени активи [брутна балансова стойност]	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби	Балансова стойност
			<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>		<i>параграф 37, буква б) от МСФО 7; НИ 29, буква а) от МСФО 7; параграфи 58- 59 от МСС 39</i>	<i>НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 36 от прило- жение V</i>	<i>НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от прило- жение V</i>	<i>НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 39 от прило- жение V</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>				<i>част 2, точка 36 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 37 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 38 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 39 от прило- жение V</i>
				010	020	030	040	050	060
010	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>						
020	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>						
030	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>						
040	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>						
050	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>						
060	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>						
070	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>						
080	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>						
090	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>						

				Необезценени активи [брутна балансова стойност]	Обезценени активи [брутна балансова стойност]	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби	Балансова стойност
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО		параграф 37, буква б) от МСФО 7; НИ 29, буква а) от МСФО 7; параграфи 58- 59 от МСС 39	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 36 от прил- ожение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от прил- ожение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от прил- ожение V	част 2, точка 39 от прил- ожение V
				010	020	030	040	050	060
100	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
110	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V						
120	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						
130	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V						
140	КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ	член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 9, НП 16, НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от прил- ожение V						
150	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V						
160	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V						
170	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V						

				Необезценени активи [брутна балансова стойност]	Обезценени активи [брутна балансова стойност]	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби	Балансова стойност
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО		параграф 37, буква б) от МСФО 7; НИ 29, буква а) от МСФО 7; параграфи 58- 59 от МСС 39	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 36 от прил- ожение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от прил- ожение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от прил- ожение V	част 2, точка 39 от прил- ожение V
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ			част 2, точка 36 от прил- ожение V	част 2, точка 37 от прил- ожение V	част 2, точка 38 от прил- ожение V	част 2, точка 39 от прил- ожение V
				010	020	030	040	050	060
180	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
190	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V						
200	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						
210	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V						
220	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V						
230	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V						
240	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
250	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V						
260	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						

				Необезценени активи [брутна балансова стойност]	Обезценени активи [брутна балансова стойност]	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби	Балансова стойност
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>		<i>параграф 37, буква б) от МСФО 7; НИ 29, буква а) от МСФО 7; параграфи 58- 59 от МСС 39</i>	<i>НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 36 от прило- жение V</i>	<i>НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от прило- жение V</i>	<i>НИ 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 39 от прило- жение V</i>
						<i>част 2, точка 36 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 37 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 38 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 39 от прило- жение V</i>
				010	020	030	040	050	060
270	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>						
280	ДЪРЖАНИ ДО ПАДЕЖ	<i>член 42а, параграф 4, буква а) и параграф 5, буква а) от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НИ 16 и НИ 26 от МСС 39;</i>						

4.5 Подчинени финансови активи

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност
				010
010	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	
020	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	
030	ПОДЧИНЕНИ [ЗА ЕМИТЕНТА] ФИНАНСОВИ АКТИВИ	<i>част 2, точка 40, 54 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 40, 54 от приложение V</i>	

▼ **M2**

4.6 Търгуеми финансови активи

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				част 2, точка 46 от приложение V
			010	020
010	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;		
020	от които: некотирани			
030	от които: кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
040	от които: други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
050	от които: нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
060	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		
070	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
080	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
090	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
100	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				част 2, точка 46 от приложение V
			010	020
110	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
120	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
130	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
140	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
150	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
160	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>		
170	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
180	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		

4.7 Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				част 2, точка 46 от приложение V
			010	020
010	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/32;		
020	от които: некотирани			
030	от които: кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				част 2, точка 46 от приложение V
			010	020
040	от които: други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>		
050	от които: нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
060	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		
070	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
080	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
090	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
100	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>		
110	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
120	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
130	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
140	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
150	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
160	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>		

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				част 2, точка 46 от приложение V
			010	020
170	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
180	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		
190	НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	<i>член 42а, параграфи 1 и 4 от Четвърта директива</i>		

4.8 Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				част 2, точка 46 от приложение V
			010	020
010	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;		
020	от които: некотирани			
030	от които: кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
040	от които: други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>		
050	от които: нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
060	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	Балансова стойност	Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				част 2, точка 46 от приложение V
			010	020
070	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
080	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
090	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
100	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
110	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
120	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
130	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
140	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
150	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
160	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
170	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
180	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		
190	НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2</i>		

▼ M2

4.9 Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Обезценени активи	Обезценени активи [брутна балансова стойност]	Конкретни проvizии за кредитни рискове	Общи проvizии за кредитни рискове	Балансова стойност
			010	020	030	040	050
010	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
020	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V					
030	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V					
040	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V					
050	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V					
060	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V					
070	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					
080	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V					
090	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V					
100	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V					

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	Обезценени активи	Обезценени активи [брутна балансова стойност]	Конкретни провизии за кредитни рискове	Общи провизии за кредитни рискове	Балансова стойност
				<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>част 2, точка 39 от приложение V</i>
			010	020	030	040	050
110	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>					
120	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>					
130	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>					
140	НЕТЪРГУЕМИ ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОЦЕНЕНИ ПО МЕТОДА НА РАЗХОДИТЕ	<i>член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б);</i>					

▼ M2

4.10 Други нетъргуеми, недериватни финансови активи

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	Балансова стойност
			010
010	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	
020	от които: некотирани		
030	от които: кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	
040	от които: други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	
050	от които: нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	
060	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	
070	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	
080	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	
090	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	
100	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	
110	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	
120	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	
130	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	
140	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	
150	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	
160	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	
170	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	
180	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	
190	ДРУГИ НЕТЪРГУЕМИ, НЕДЕРИВАТНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2</i>	

▼ M2

5. Разбивка на кредити и аванси по продукти

			Централни банки	Държавно управление	Кредитни институции	Други финансови предприятия	Нефинансови предприятия	Домакинства
			<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>
			<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>
			010	020	030	040	050	060
По продукт	010	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	<i>част 2, точка 41, буква а) от приложение V</i>					
	020	Дълг по кредитни карти	<i>част 2, точка 41, буква б) от приложение V</i>					
	030	Търговски вземания	<i>част 2, точка 41, буква в) от приложение V</i>					
	040	Финансов лизинг	<i>част 2, точка 41, буква г) от приложение V</i>					
	050	Кредити за обратни репо сделки	<i>част 2, точка 41, буква д) от приложение V</i>					
	060	Други срочни кредити	<i>част 2, точка 41, буква е) от приложение V</i>					
	070	Аванси, които не са кредити	<i>част 2, точка 41, буква ж) от приложение V</i>					
	080	КРЕДИТИ И АВАНСИ	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>					
По обезпечение	090	от които: ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]	<i>част 2, точка 41, буква з) от приложение V</i>					
	100	от които: други обезпечени кредити	<i>част 2, точка 41, буква и) от приложение V</i>					

			Централни банки	Държавно управление	Кредитни институции	Други финансови предприятия	Нефинансови предприятия	Домакинства
			<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>
			<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>
			010	020	030	040	050	060
По цел	110	от които: потребителски кредит	<i>част 2, точка 41, буква й) от приложение V</i>					
	120	от които: жилищни кредити	<i>част 2, точка 41, буква к) от приложение V</i>					
По подчиненост	130	от които: кредити за проектно финансиране	<i>част 2, точка 41, буква л) от приложение V</i>					

6. Разбивка на кредитите и авансите към нефинансови предприятия

			Нефинансови предприятия		
			Брутна балансова стойност	От които: необслужвани	Натрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
			<i>част 2, точка 45 от приложение V</i>	<i>част 2 от приложение V точки 145-162</i>	<i>част 2, точка 46 от приложение V</i>
			<i>част 2, точка 45 от приложение V</i>	<i>част 1 от приложение V 145-162</i>	<i>част 2, точка 46 от приложение V</i>
			010	012	020
010	А Селско, горско и рибно стопанство		<i>Регламент за NACE</i>		
020	Б Добивна промишленост		<i>Регламент за NACE</i>		
030	В Преработваща промишленост		<i>Регламент за NACE</i>		

			Нефинансови предприятия			
			Брутна балансова стойност	От които: необслужвани	Натрупана обезценка или натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	
			<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	<i>част 2, точка 45 от приложение V</i>	<i>част 2 от приложение V точки 145-162</i>	<i>част 2, точка 46 от приложение V</i>
			<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>част 2, точка 45 от приложение V</i>	<i>част 1 от приложение V точки 145-162</i>	<i>част 2, точка 46 от приложение V</i>
			010	012	020	
040	Г Производство и разпределение на електрическа и топлинна енергия и на газообразни горива	<i>Регламент за NACE</i>				
050	Д Водоснабдяване	<i>Регламент за NACE</i>				
060	Е Строителство	<i>Регламент за NACE</i>				
070	Ж Търговия на едро и дребно	<i>Регламент за NACE</i>				
080	З Транспорт, складиране и пощи	<i>Регламент за NACE</i>				
090	И Хотелиерство и ресторантьорство	<i>Регламент за NACE</i>				
100	Й Създаване и разпространение на информация и творчески продукти;	<i>Регламент за NACE</i>				
110	Л Операции с недвижими имоти	<i>Регламент за NACE</i>				
120	М Професионални дейности и научни изследвания	<i>Регламент за NACE</i>				
130	Н Административни и спомагателни дейности	<i>Регламент за NACE</i>				
140	О Публична администрация и отбрана; задължително социално осигуряване	<i>Регламент за NACE</i>				
150	П Образование	<i>Регламент за NACE</i>				
160	Р Здравеопазване и социална дейност	<i>Регламент за NACE</i>				
170	С Култура, спорт и развлечения	<i>Регламент за NACE</i>				
180	Т Други дейности	<i>Регламент за NACE</i>				
190	КРЕДИТИ И АВАНСИ	<i>част 1, точки 24, 27, част 2, точки 42-43 от приложение V</i>				

▼ M2

7. Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени или обезценени

		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	
			≤ 30 дни	> 30 дни ≤ 60 дни	> 60 дни ≤ 90 дни	> 90 дни ≤ 180 дни	> 180 дни ≤ 1 година	> 1 година			
			010	020	030	040	050	060			070
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V						параграфи 58-70 от МСС 39	НП 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V	
			член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 47-48 от приложение V						член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 36 от приложение V	
010	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;									
020	от които: по цена на придобиване										
030	от които: кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V									
040	от които: други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V									
050	от които: нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V									

			Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи
			≤ 30 дни	30 дни ≤ 60 дни ^	60 дни ≤ 90 дни ^	90 дни ≤ 180 дни ^	180 дни ≤ 1 година ^	> 1 година		
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V						параграфи 58-70 от МСС 39	НП 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 47-48 от приложение V						член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 36 от приложение V
			010	020	030	040	050	060	070	080
060	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
070	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V							
080	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V							
090	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V							
100	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V							
110	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V							

			Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи
			≤ 30 дни	30 дни ≤ 60 дни ^	60 дни ≤ 90 дни ^	90 дни ≤ 180 дни ^	180 дни ≤ 1 година ^	> 1 година		
		Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V						параграфи 58-70 от МСС 39	НИИ 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V
			Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 47-48 от приложение V						член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ
			010	020	030	040	050	060	070	080
120	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V							
130	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V							
140	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V							
150	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V							
160	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V							
170	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V							
180	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V							

			Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи		
			≤ 30 дни	30 дни ≤ 60 дни	60 дни ≤ 90 дни	90 дни ≤ 180 дни	180 дни ≤ 1 година	> 1 година				
			параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V								параграфи 58-70 от МСС 39	НП 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V
			член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 47-48 от приложение V								член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 36 от приложение V
								070	080			
190	ОБЩО											
Кредити и аванси по продукт, по обезпечение и по подчиненост												
200	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	част 2, точка 41, буква а) от приложение V	част 2, точка 41, буква а) от приложение V									
210	Дълг по кредитни карти	част 2, точка 41, буква б) от приложение V	част 2, точка 41, буква б) от приложение V									
220	Търговски вземания	част 2, точка 41, буква в) от приложение V	част 2, точка 41, буква в) от приложение V									
230	Финансов лизинг	част 2, точка 41, буква г) от приложение V	част 2, точка 41, буква г) от приложение V									
240	Кредити за обратни репо сделки	част 2, точка 41, буква д) от приложение V	част 2, точка 41, буква д) от приложение V									

			Просрочени, но не са обезценени						Балансова стойност на обезценените активи	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи					
			≤ 30 дни	30 дни ≤ 60 дни ^	60 дни ≤ 90 дни ^	90 дни ≤ 180 дни ^	180 дни ≤ 1 година ^	> 1 година							
			параграф 37, буква а) от МСФО 7; НИ 26-28; част 2, точка 47-48 от приложение V								параграфи 58-70 от МСС 39	НП 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V			
			член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 47-48 от приложение V								член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 36 от приложение V			
								010	020	030	040	050	060	070	080
250	Други срочни кредити	част 2, точка 41, буква е) от приложение V	част 2, точка 41, буква е) от приложение V												
260	Аванси, които не са кредити	част 2, точка 41, буква ж) от приложение V	част 2, точка 41, буква ж) от приложение V												
270	от които: ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]	част 2, точка 41, буква з) от приложение V	част 2, точка 41, буква з) от приложение V												
280	от които: други обезпечени кредити	част 2, точка 41, буква и) от приложение V	част 2, точка 41, буква и) от приложение V												
290	от които: потребителски кредит	част 2, точка 41, буква й) от приложение V	част 2, точка 41, буква й) от приложение V												
300	от които: жилищни кредити	част 2, точка 41, буква к) от приложение V	част 2, точка 41, буква к) от приложение V												
310	от които: кредити за проектно финансиране	част 2, точка 41, буква л) от приложение V	част 2, точка 41, буква л) от приложение V												

				Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Конкретни провизии за кредитни рискове	Общи провизии за кредитни рискове	Общи провизии за банкови рискове	Нагрупани отписвания
		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V				НП 84-92 от МСС 39; параграф 16, 37 буква б) от МСФО 7; Б5, буква г); част 2, точка 49-50 от приложение V
				член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 37 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 38 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	параграфи 37, параграф 2 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 49-50 от приложение V
				090	100	102	103	104	110
010	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32						
020	от които: по цена на придобиване		параграф 46, буква в) от МСС 39						
030	от които: кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
040	от които: други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V						
050	от които: нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						

				Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Конкретни провизии за кредитни рискове	Общи провизии за кредитни рискове	Общи провизии за банкови рискове	Нагрупани отписвания
		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V				НП 84-92 от МСС 39; параграф 16, 37 буква б) от МСФО 7; Б5, буква з); част 2, точка 49-50 от приложение V
				член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 37 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 38 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	параграфи 37, параграф 2 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 49-50 от приложение V
				090	100	102	103	104	110
060	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V						
070	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V						
080	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V						
090	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
100	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V						
110	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						

				Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Конкретни провизии за кредитни рискове	Общи провизии за кредитни рискове	Общи провизии за банков рискове	Нагрупани отписвания
			Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V				НП 84-92 от МСС 39; параграф 16, 37 буква б) от МСФО 7; Б5, буква з); част 2, точка 49-50 от приложение V
		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ		член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 37 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 38 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	параграфи 37, параграф 2 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 49-50 от приложение V
				090	100	102	103	104	110
120	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V						
130	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V						
140	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V						
150	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V						
160	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V						
170	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						
180	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V						

			Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Конкретни провизии за кредитни рискове	Общи провизии за кредитни рискове	Общи провизии за банков рискове	Нагрупани отписвания
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V</i>	<i>НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V</i>				<i>НП 84-92 от МСС 39; параграф 16, 37 буква б) от МСФО 7; Б5, буква з); част 2, точка 49-50 от приложение V</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 37 от приложение V</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 38 от приложение V</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>параграфи 37, параграф 2 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 49-50 от приложение V</i>
			090	100	102	103	104	110
190	ОБЩО							
	Кредити и аванси по продукт, по обезпечение и по подчиненост							
200	При поискване [кол] и предизвестие с кратък срок [текуща сметка]	<i>част 2, точка 41, буква а) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 41, буква а) от приложение V</i>					
210	Дълг по кредитни карти	<i>част 2, точка 41, буква б) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 41, буква б) от приложение V</i>					
220	Търговски вземания	<i>част 2, точка 41, буква в) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 41, буква в) от приложение V</i>					
230	Финансов лизинг	<i>част 2, точка 41, буква з) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 41, буква з) от приложение V</i>					
240	Кредити за обратни репо сделки	<i>част 2, точка 41, буква д) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 41, буква д) от приложение V</i>					

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	Колективни провизии за понесени, но неотчетени загуби	Конкретни провизии за кредитни рискове	Общи провизии за кредитни рискове	Общи провизии за банкови рискове	Нагрупани отписвания	
				НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 37 от прил- ожение V	НП 84-92 от МСС 39; част 2, точка 38 от прил- ожение V				НП 84-92 от МСС 39; параграф 16, 37 буква б) от МСФО 7; Б5, буква г); част 2, точка 49-50 от прил- ожение V	
				член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 37 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 38 от приложение V	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	параграфи 37, параграф 2 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ част 2, точка 49-50 от приложение V	
				090	100	102	103	104	110	
250	Други срочни кредити	част 2, точка 41, буква е) от приложение V	част 2, точка 41, буква е) от приложение V							
260	Аванси, които не са кредити	част 2, точка 41, буква ж) от приложение V	част 2, точка 41, буква ж) от приложение V							
270	от които: ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]	част 2, точка 41, буква з) от приложение V	част 2, точка 41, буква з) от приложение V							
280	от които: други обезпечени кредити	част 2, точка 41, буква и) от приложение V	част 2, точка 41, буква и) от приложение V							
290	от които: потребителски кредит	част 2, точка 41, буква й) от приложение V	част 2, точка 41, буква й) от приложение V							
300	от които: жилищни кредити	част 2, точка 41, буква к) от приложение V	част 2, точка 41, буква к) от приложение V							
310	от които: кредити за проектно финансиране	част 2, точка 41, буква л) от приложение V	част 2, точка 41, буква л) от приложение V							

▼ M2

8. Разбивка на финансовите пасиви

8.1 Разбивка на финансовите пасиви по продукти и по сектори на контрагентите

			Балансова стойност					Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж	
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите			Отчитане на хеджиране
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39</i>		<i>параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ</i>		
	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39</i>	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39</i>	<i>член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V</i>	<i>член 42а, параграф 3 от Четвърта директива</i>	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;</i>	<i>член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ</i>	<i>член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32</i>
			010	020	030	034	035	037	040	050
010	Деривати	<i>приложение II към РКИ</i>	<i>параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39</i>							
020	Къси позиции		<i>НП 15, буква б) от МСС 39</i>							
030	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;</i>	<i>параграф 11 от МСС 32</i>							
040	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>							

			Балансова стойност						Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж	
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджиране			
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39			параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39			член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ
			член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;			член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ
			010	020	030	034	035	037	040	050	
050	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V								
060	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V								
070	Текущи сметки / овърнйт депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								
080	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								

			Балансова стойност						Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж	
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджиране			
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39			параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39			член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ
			член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;			член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ
			010	020	030	034	035	037	040	050	
090	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 51 от приложение V	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V								
100	Репо споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								
110	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V								
120	Текущи сметки / овърнайт депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								

			Балансова стойност						Натрупани промени в справедливостта стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж	
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджиране			
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39			параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39			член 30, параграф 1, буква б) от РКИ
			член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;			член 30, параграф 1, буква в) от РКИ
			010	020	030	034	035	037	040	050	
130	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								
140	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V								
150	Репо споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								
160	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V								

			Балансова стойност						Натрупани промени в справедливостта стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджиране		
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39			параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ	
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;	член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ	член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32
			010	020	030	034	035	037	040	050
170	Текущи сметки / овърнати депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;							
180	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;							
190	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V							
200	Repo споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;							

				Балансова стойност						Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж
				Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджиране		
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39				параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ	
			Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;	член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ	член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32
				010	020	030	034	035	037	040	050
210	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V								
220	Текущи сметки / овърнният депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								
230	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								
240	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V								

			Балансова стойност						Натрупани промени в справедливостта стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж					
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджиране							
											параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	член 30, параграф 1, буква б) от РКИ
											член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива
010	020	030	034	035	037	040	050								
250	Репю споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;												
260	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V												
270	Текущи сметки / овърнайт депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;												
280	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;												

			Балансова стойност						Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж	
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджиране			
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39			параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39			член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ
			член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;			член 30, параграф 1, буква б) и буква в) от РКИ
			010	020	030	034	035	037	040	050	
290	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V								
300	Репо споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								
310	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V								
320	Текущи сметки / овърнайт депозити	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.1 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								

			Балансова стойност						Натрупани промени в справедливостта стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж	
			Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджиране			
			параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39			параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39			член 30, параграф 1, буква в) от РКИ
			член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;			член 30, параграф 1, буква в) от РКИ
			010	020	030	034	035	037	040	050	
330	Влогове с договорен падеж	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.2 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								
340	Депозити, договорени за ползване след предизвестие	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V	част 2, точка 9.3 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 2, точка 51 от приложение V								
350	Repo споразумения	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	част 2, точка 9.4 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								
360	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V част 2, точка 52 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V част 2, точка 52 от приложение V								

				Балансова стойност						Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж
				Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджиране		
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>		<i>параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39</i>			<i>параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>член 30, параграф 1, буква б) от РКИ</i>	
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39</i>	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39</i>	<i>член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V</i>	<i>член 42а, параграф 3 от Четвърта директива</i>	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;</i>	<i>член 30, параграф 1, буква в) от РКИ</i>	<i>член 7, параграф 2 от ЕЦБ/2008/32</i>
				010	020	030	034	035	037	040	050
370	Депозитни сертификати	<i>част 2, точка 52, буква а) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 52, буква а) от приложение V</i>								
380	Обезпечени с активи ценни книжа	<i>член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ</i>								
390	Покрити облигации	<i>член 129, параграф 1 от РКИ</i>	<i>член 129, параграф 1 от РКИ</i>								
400	Хибридни договори	<i>част 2, точка 52, буква г) от приложение V</i>	<i>параграфи 10-11, НП 27, НП 29 от МСС 39; МСФО 9; част 2, точка 52, буква г) от приложение V</i>								

			Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност						Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск	Сума, която по договор трябва да бъде платена при падеж	
				Държани за търгуване	Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	Амортизирана стойност	Търговия	По метода на разходите	Отчитане на хеджиране			
				параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39			параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39			член 30, параграф 1, буква в) от РКИ
				член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива; част 1, точка 15 от приложение V	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;			член 30, параграф 1, буква в) от РКИ
				010	020	030	034	035	037	040	050	
410	Други емитирани дългови ценни книжа	част 2, точка 52, буква д) от приложение V	част 2, точка 52, буква д) от приложение V									
420	Конвертируеми съставни финансови инструменти		НП 31 от МСС 32									
430	Неконвертируеми											
440	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V									
450	ФИНАНСОВИ ПАСИВИ											

▼ M2

8.2 Подчинени финансови пасиви

		Препратки към национални GAAP	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност		
				Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	По амортизирана стойност	По метода на разходите
				параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	
				член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива
				010	020	030
010	Депозити	част 2, точка 9 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от при- ложение V	част 2, точка 9 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от при- ложение V			
020	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от при- ложение V	част 1, точка 31 от при- ложение V			
030	ПОДЧИНЕНИ ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	част 2, точка 53-54 от приложение V	част 2, точка 53-54 от приложение V			

▼ M2

9. Кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти

9.1 Задбалансови експозиции: Издадени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други поети ангажименти

		Препратки към национални GAAP	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Номинална стойност
				параграф 36, буква а), параграф Б10, букви в) и з) от МСФО 7; прило- жение I към РКИ; част 2, точка 62 от приложение V
				приложение I към РКИ; част 2, точка 62 от приложение V
				010
010	Издадени кредитни ангажименти	приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V	параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V	
021	от които: необс- лужвани	част 2 от приложение V точки 145-162	част 2 от приложение V точки 145-162	
030	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	
040	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	
050	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	
060	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	
070	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	
080	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	
090	Предоставени финансови гаранции	приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V	параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; прило- жение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V	
101	от които: необс- лужвани	част 2 от приложение V точки 145-162	част 2 от приложение V точки 145-162	
110	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	
120	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	
130	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	
140	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	
150	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Номинална стойност
				<i>параграф 36, буква а), параграф Б10, букви в) и г) от МСФО 7; приложение I към РКИ; част 2, точка 62 от приложение V</i>
				<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 62 от приложение V</i>
				010
160	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	
170	Други поети ангажменти	<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V</i>	<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V</i>	
181	от които: необслужвани	<i>част 2 от приложение V точки 145-162</i>	<i>част 2 от приложение V точки 145-162</i>	
190	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	
200	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	
210	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	
220	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	
230	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	
240	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	

▼ M2

9.2 Получени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти

		Препратки към национални GAAP	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид	Номинална стойност
				параграф 36, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 63 от приложение V	част 2, точка 63 от приложение V
				част 2, точка 63 от приложение V	част 2, точка 63 от приложение V
				010	020
010	Получени кредитни ангажименти	част 2, точка 56-57 от приложение V	параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), БЗ 15 от МСС 39; част 2, точка 56-57 от приложение V		
020	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V		
030	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V		
040	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V		
050	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V		
060	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V		
070	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V		
080	Получени финансови гаранции	част 2, точка 56, 58 от приложение V	параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; приложение А към МСФО 4; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V		
090	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V		
100	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V		
110	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V		

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Максимална сума на гаранцията, която може да бъде взета предвид	Номинална стойност
				параграф 36, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 63 от приложение V	част 2, точка 63 от приложение V
				част 2, точка 63 от приложение V	част 2, точка 63 от приложение V
				010	020
120	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
130	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
140	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		
150	Други получени ангажименти	<i>част 2, точка 56, 59 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 56, 59 от приложение V</i>		
160	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
170	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
180	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
190	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
200	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
210	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		

▼ M2

10. Деривати - търговия

По вид риск/ по продукт или по вид пазар		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност		Пазарна стойност [оценка по модел]		Условна стойност		
			Финансови активи, държани за търгуване	Финансови пасиви, държани за търгуване	Положителна стойност. Търговия	Отрицателна стойност. Търговия	Общо търговия	от които: продадени	
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V			част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V	
			010	020	член 105 от РКИ;	член 105 от РКИ;	част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V	
010	Лихва	част 2, точка 67, буква а) от приложение V	част 2, точка 67, буква а) от приложение V						
020	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V	част 2, точка 74 от приложение V						
030	Извънборсови опции								
040	Други извънборсови								
050	Опции на организиран пазар								
060	Други на организиран пазар								
070	Капиталови инструменти	част 2, точка 67, буква б) от приложение V	част 2, точка 67, буква б) от приложение V						
080	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V	част 2, точка 74 от приложение V						
090	Извънборсови опции								
100	Други извънборсови								

▼ M2

По вид риск/ по продукт или по вид пазар	Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност		Пазарна стойност [оценка по модел]		Условна стойност	
			Финансови активи, държани за търгуване	Финансови пасиви, държани за търгуване	Положителна стойност. Търговия	Отрицателна стойност. Търговия	Общо търговия	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V			част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
					член 105 от РКИ;	член 105 от РКИ;	част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	022	025	030	040
110	Опции на организиран пазар							
120	Други на организиран пазар							
130	Чуждестранна валута и злато	част 2, точка 67, буква в) от приложение V	част 2, точка 67, буква в) от приложение V					
140	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V	част 2, точка 74 от приложение V					
150	Извънборсови опции							
160	Други извънборсови							
170	Опции на организиран пазар							
180	Други на организиран пазар							
190	Кредит	част 2, точка 67, буква з) от приложение V	част 2, точка 67, буква з) от приложение V					
200	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V	част 2, точка 74 от приложение V					
210	Суап за кредитно изпълнение							

По вид риск/ по продукт или по вид пазар		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност		Пазарна стойност [оценка по модел]		Условна стойност	
				Финансови активи, държани за търгуване	Финансови пасиви, държани за търгуване	Положителна стойност. Търговия	Отрицателна стойност. Търговия	Общо търговия	от които: продадени
				част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V			част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
						член 105 от РКИ;	член 105 от РКИ;	част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
				010	020	022	025	030	040
220	Опции върху кредитен спред								
230	Суап за обща доходност								
240	Други								
250	Стоки	част 2, точка 67, буква д) от приложение V	част 2, точка 67, буква д) от приложение V						
260	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V	част 2, точка 74 от приложение V						
270	Други	част 2, точка 67, буква е) от приложение V	част 2, точка 67, буква е) от приложение V						
280	от които: икономическо хеджиране	част 2, точка 74 от приложение V	част 2, точка 74 от приложение V						
290	ДЕРИВАТИ	приложение II към РКИ; част 1, точка 15 от приложение V	параграф 9 от МСС 39						

▼ M2

По вид риск/ по продукт или по вид пазар		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност		Пазарна стойност [оценка по модел]		Условна стойност	
				Финансови активи, държани за търгуване	Финансови пасиви, държани за търгуване	Положителна стойност. Търговия	Отрицателна стойност. Търговия	Общо търговия	от konto: продадени
				част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V			част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
						член 105 от РКИ;	член 105 от РКИ;	част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
				010	020	022	025	030	040
300	от които: Извънборсови - кредитни институции	част 1, точка 35, буква в), част 2, точка 75, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква в), част 2, точка 75, буква а) от приложение V						
310	от които: Извънборсови - други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г), част 2, точка 75, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква г), част 2, точка 75, буква б) от приложение V						
320	от които: Извънборсови - останали	част 2, точка 75, буква в) от приложение V	част 2, точка 75, буква в) от приложение V						

▼ M2

11. Деривати - отчитане на хеджиране

11.1 Деривати - отчитане на хеджиране: Разбивка по вид риск и вид хеджиране

По продукт и по вид пазар		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от konto: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70, 71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
010	Лихва	част 2, точка 67, буква а) от приложение V				
020	Извънборсови опции					
030	Други извънборсови					
040	Опции на организиран пазар					
050	Други на организиран пазар					
060	Капиталови инструменти	част 2, точка 67, буква б) от приложение V				
070	Извънборсови опции					
080	Други извънборсови					
090	Опции на организиран пазар					
100	Други на организиран пазар					
110	Чуждестранна валута и злато	част 2, точка 67, буква в) от приложение V				
120	Извънборсови опции					
130	Други извънборсови					
140	Опции на организиран пазар					

▼ M2

По продукт и по вид пазар		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70, 71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
150	Други на организиран пазар					
160	Кредит	част 2, точка 67, буква г) от приложение V				
170	Суап за кредитно неизпълнение					
180	Опции върху кредитен спред					
190	Суап за обща доходност					
200	Други					
210	Стоки	част 2, точка 67, буква д) от приложение V				
220	Други	част 2, точка 67, буква е) от приложение V				
230	ХЕДЖИРАНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 86, буква а) от МСС 39				
240	Лихва	част 2, точка 67, буква а) от приложение V				
250	Извънборсови опции					
260	Други извънборсови					
270	Опции на организиран пазар					
280	Други на организиран пазар					
290	Капиталови инструменти	част 2, точка 67, буква б) от приложение V				
300	Извънборсови опции					

▼ M2

По продукт и по вид пазар		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70, 71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
310	Други извънборсови					
320	Опции на организиран пазар					
330	Други на организиран пазар					
340	Чуждестранна валута и злато	част 2, точка 67, буква в) от приложение V				
350	Извънборсови опции					
360	Други извънборсови					
370	Опции на организиран пазар					
380	Други на организиран пазар					
390	Кредит	част 2, точка 67, буква г) от приложение V				
400	Суап за кредитно неизпълнение					
410	Опции върху кредитен спред					
420	Суап за обща доходност					
430	Други					
440	Стоки	част 2, точка 67, буква д) от приложение V				
450	Други	част 2, точка 67, буква е) от приложение V				
460	ХЕДЖИРАНЕ НА ПАРИЧНИ ПОТОЦИ	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 86, буква б) от МСС 39				

▼ M2

По продукт и по вид пазар		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност		Условна стойност	
			Активи	Пасиви	Общо хеджиране	от които: продадени
			част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 69 от приложение V	част 2, точка 70, 71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020	030	040
470	ХЕДЖИРАНЕ НА НЕТНИ ИНВЕСТИЦИИ В ЧУЖДЕСТРАННИ ДЕЙНОСТИ	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 86, буква в) от МСС 39				
480	ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ ЗА ЛИХВЕН РИСК - СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	параграф 89А от МСС 39, ПИ 1-31				
490	ХЕДЖИРАНЕ НА ПОРТФЕЙЛ ЗА ЛИХВЕН РИСК - ПАРИЧЕН ПОТОК	НИ Е6 1-3 от МСС 39				
500	ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39				
510	от които: Извънборсови - кредитни институции	част 1, точка 35, буква в), част 2, точка 75, буква а) от приложение V				
520	от които: Извънборсови - други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г), част 2, точка 75, буква б) от приложение V				
530	от които: Извънборсови - останали	част 2, точка 75, буква в) от приложение V				

▼ M2

11.2 Деривати – отчитане на хеджиране по национални общоприети счетоводни принципи (GAAP):
Разбивка по вид риск

По продукт и по вид пазар		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Условна стойност	
			Общо хеджиране	от които: продадени
			част 2, точка 70, 71 от приложение V	част 2, точка 72 от приложение V
			010	020
010	Лихва	част 2, точка 67, буква а) от приложение V		
020	Извънборсови опции			
030	Други извънборсови			
040	Опции на организиран пазар			
050	Други на организиран пазар			
060	Капиталови инструменти	част 2, точка 67, буква б) от приложение V		
070	Извънборсови опции			
080	Други извънборсови			
090	Опции на организиран пазар			
100	Други на организиран пазар			
110	Чуждестранна валута и злато	част 2, точка 67, буква в) от приложение V		
120	Извънборсови опции			
130	Други извънборсови			
140	Опции на организиран пазар			
150	Други на организиран пазар			
160	Кредит	част 2, точка 67, буква г) от приложение V		
170	Суап за кредитно неизпълнение			
180	Опции върху кредитен спред			
190	Суап за обща доходност			
200	Други			
210	Стоки	част 2, точка 67, буква д) от приложение V		
220	Други	част 2, точка 67, буква е) от приложение V		
230	ДЕРИВАТИ - ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ			
240	от които: Извънборсови - кредитни институции	част 1, точка 35, буква в), част 2, точка 75, буква а) от приложение V		
250	от които: Извънборсови - други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г), част 2, точка 75, буква б) от приложение V		
260	от които: Извънборсови - останали	част 2, точка 75, буква в) от приложение V		

12. Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти

		<i>Препратки към национални GAAP член 428, буква и) от РКП</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО параграфи 16, Б5, буква з) от МСФО 7; член 428, буква и) от РКП</i>	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на пределените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите
					част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2,точка 78 от прило- жение V					част 2,точка 78 от прило- жение V
					част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2,точка 78 от прило- жение V					част 2,точка 78 от прило- жение V
					010	020	030	040	050	060	070	080
010	Капиталови инструменти											
020	Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКП част 2, точка 36 от приложение V</i>	<i>параграфи 63-70, НП 84-92 от МСС 39; параграф 37, буква б) от МСФО 7; част 2, точка 36 от приложение V</i>									
030	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>									
040	Централни банки	<i>част 1,точка 35, буква а) от прило- жение V</i>	<i>част 1,точка 35, буква а) от прило- жение V</i>									
050	Държавно управление	<i>част 1,точка 35, буква б) от прило- жение V</i>	<i>част 1,точка 35, буква б) от прило- жение V</i>									
060	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от прило- жение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от прило- жение V</i>									

		Препратки към национални ГААР член 428, буква и) от РКП	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО параграфи 16, Б5, буква г) от МСФО 7; член 428, буква и) от РКП	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на превидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите
					част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2,точка 78 от прило- жение V				част 2,точка 78 от прило- жение V	
					част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2,точка 78 от прило- жение V				част 2,точка 78 от прило- жение V	
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
070	Други финансови предприятия	част 1,точка 35, буква г) от прило- жение V	част 1,точка 35, буква г) от прило- жение V									
080	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от прило- жение V	част 1, точка 35, буква д) от прило- жение V									
090	Кредити и аванси	част 1,точка 27 от приложение V	част 1,точка 27 от приложение V									
100	Централни банки	част 1,точка 35, буква а) от прило- жение V	част 1,точка 35, буква а) от прило- жение V									
110	Държавно управление	част 1,точка 35, буква б) от прило- жение V	част 1,точка 35, буква б) от прило- жение V									
120	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от прило- жение V	част 1, точка 35, буква в) от прило- жение V									

		<i>Препратки към национални ГААР член 428, буква и) от РКП</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО параграфи 16, Б5, буква г) от МСФО 7; член 428, буква и) от РКП</i>	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на превидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	
					<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>					<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>	
					<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>					<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>	
					010	020	030	040	050	060	070	080	090
130	<i>Други финансови предприятия</i>	<i>част 1,точка 35, буква г) от прило- жение V</i>	<i>част 1,точка 35, буква г) от прило- жение V</i>										
140	<i>Нефинансови предприятия</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от прило- жение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от прило- жение V</i>										
150	<i>Домакинства</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от прило- жение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от прило- жение V</i>										
160	Специфични провизии за колективно оценени финансови активи	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКП част 2, точка 37 от приложение V</i>	<i>параграфи 59, 64 от МСС 39; част 2, точка 37 от приложение V</i>										
170	<i>Дългови ценни книжа</i>	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>										

		Препратки към национални ГААР член 428, буква и) от РКП	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО параграфи 16, Б5, буква г) от МСФО 7; член 428, буква и) от РКП	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на задълени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на предвидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите
					част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2,точка 78 от прило- жение V					част 2,точка 78 от прило- жение V
					част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2, точка 77 от прило- жение V	част 2,точка 78 от прило- жение V					част 2,точка 78 от прило- жение V
				010	020	030	040	050	060	070	080	090
180	Централни банки	част 1,точка 35, буква а) от прило- жение V	част 1,точка 35, буква а) от прило- жение V									
190	Държавно управление	част 1,точка 35, буква б) от прило- жение V	част 1,точка 35, буква б) от прило- жение V									
200	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от прило- жение V	част 1, точка 35, буква в) от прило- жение V									
210	Други финансови предприятия	част 1,точка 35, буква г) от прило- жение V	част 1,точка 35, буква г) от прило- жение V									
220	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от прило- жение V	част 1, точка 35, буква д) от прило- жение V									
230	Кредити и аванси	част 1,точка 27 от приложение V	част 1,точка 27 от приложение V									

		<i>Препратки към национални БЛАР член 428, буква и) от РКП</i>	<i>Препратки към национални БЛАР, съвместими с МСФО параграфи 16, Б5, буква г) от МСФО 7; член 428, буква и) от РКП</i>	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на превидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	
					<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>						<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>
					<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>						<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080	090
240	Централни банки	<i>част 1,точка 35, буква а) от прило- жение V</i>	<i>част 1,точка 35, буква а) от прило- жение V</i>										
250	Държавно управление	<i>част 1,точка 35, буква б) от прило- жение V</i>	<i>част 1,точка 35, буква б) от прило- жение V</i>										
260	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от прило- жение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от прило- жение V</i>										
270	Други финансови предприятия	<i>част 1,точка 35, буква г) от прило- жение V</i>	<i>част 1,точка 35, буква г) от прило- жение V</i>										
280	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от прило- жение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от прило- жение V</i>										
290	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от прило- жение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от прило- жение V</i>										

		<i>Препратки към национални ГААР член 428, буква и) от РКП</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО параграфи 16, Б5, буква г) от МСФО 7; член 428, буква и) от РКП</i>	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на превидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	
					<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>					<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>	
					<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>					<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>	
					010	020	030	040	050	060	070	080	090
300	Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби по финансови активи	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКП част 2, точка 38 от приложение V</i>	<i>параграфи 59, 64 от МСС 39; част 2, точка 38 от приложение V</i>										
310	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>										
320	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 27 от приложение V</i>										
330	Конкретни провизии за кредитни рискове	<i>член 428, буква ж), подточка ii) от РКП</i>											
340	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>											
350	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от прило- жение V</i>											

		Препратки към национални ГААР член 428, буква и) от РКП	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО параграфи 16, Б5, буква г) от МСФО 7; член 428, буква и) от РКП	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на предвидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090		
360	Държавно управление			част 1, точка 35, буква б) от приложение V										
370	Кредитни институции			част 1, точка 35, буква в) от приложение V										
380	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V												
390	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V												
400	Кредити и аванси	част 1, точка 17 от приложение V												
410	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V												

		Препратки към национални ГААР член 428, буква и) от РКП	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО параграфи 16, Б5, буква г) от МСФО 7; член 428, буква и) от РКП	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на предвидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите		
				010	020	030	040	050	060	070	080	090		
420	Държавно управление			част 1, точка 35, буква б) от приложение V										
430	Кредитни институции			част 1, точка 35, буква в) от приложение V										
440	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V												
450	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V												
460	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V												
470	Общи провизии за кредитни рискове	член 4, параграф 1, точка 95 от РКП												

		<i>Препратки към национални БААР член 428, буква и) от РКН</i>	<i>Препратки към национални БААР, съвместими с МСФО параграфи 16, Б5, буква г) от МСФО 7; член 428, буква и) от РКН</i>	Начален баланс	Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода	Намаления, дължащи се на размера на предвидените суми, съответстващи на провизиите	Прехвърляния между провизиите	Други корекции	Баланса в края на периода	Възстановени суми, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	Корекции на стойността, отчетени директно в отчета за приходите и разходите	
					<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>						<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>
					<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2, точка 77 от прило- жение V</i>	<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>						<i>част 2,точка 78 от прило- жение V</i>
					010	020	030	040	050	060	070	080	090
480	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>											
490	Кредити и аванси	<i>част 1,точка 27 от приложение V</i>											
500	Общи провизии за банкови рискове	<i>параграфи 37, параграф 2 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 95 от РКН</i>											
510	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>											
520	Кредити и аванси	<i>част 1,точка 27 от приложение V</i>											
530	Общо												

▼ M2

13. Получени обезпечения и гаранции

13.1 Разбивка на кредити и аванси по обезпечения и гаранции

Гаранции и обезпечение		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Максимална сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде взета предвид						
			Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО		Ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]		Други обезпечени кредити		Получени финансови гаранции
					Жилища	Търговски имоти	Парични средства [емитирани дългови инструменти]	Други	
			параграф 36, буква б) от МСФО 7;		част 2, точка 81, буква а) от приложение V	част 2, точка 81, буква а) от приложение V	част 2, точка 81, буква б) от приложение V	част 2, точка 81, буква б) от приложение V	
			010	020	030	040	050		
010	Кредити и аванси	част 2, точка 80 от приложение V	част 2, точка 81 от приложение V						
020	от които: Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V						
030	от които: Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V						
040	от които: Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V						

13.2 Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата]

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност
				010
010	Нетекущи активи, държани за продажба		параграф 38, буква а) от МСФО 7	
020	Имоти, машини и съоръжения		параграф 38, буква а) от МСФО 7	

▼ **M2**

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност
				010
030	Инвестиционни имоти		<i>параграф 38, буква а) от МСФО 7</i>	
040	Капиталови и дългови инструменти		<i>параграф 38, буква а) от МСФО 7</i>	
050	Други		<i>параграф 38, буква а) от МСФО 7</i>	
060	Общо			

13.3 **Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи]**

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност
				010
010	Реализиране на обезпечението [материални активи]	<i>част 2, точка 84 от приложение V</i>	<i>параграф 38, буква а) от МСФО 7 част 2, точка 84 от приложение V</i>	

▼ M2

14. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по справедлива стойност

		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Йерархия на справедливата стойност параграф 93, буква б) от МСФО 13			Промяна в справедливата стойност за периода част 2, точка 86 от приложение V		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци част 2, точка 87 от приложение V		
			Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
			параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграфи 86, 93, буква е) от МСФО 13	параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13
			010	020	030	040	050	060	070	080
АКТИВИ										
010	Финансови активи, държани за търгуване	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39							
020	Деривати	приложение II към РКИ	параграф 9 от МСС 39							
030	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32							
040	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
050	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V							

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Йерархия на справедливата стойност параграф 93, буква б) от МСФО 13			Промяна в справедливата стойност за периода част 2, точка 86 от приложение V		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци част 2, точка 87 от приложение V			
				Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
				параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграфи 86, 93, буква е) от МСФО 13	параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13	
				010	020	030	040	050	060	070	080	
060	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква а), подточка і) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39									
070	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32									
080	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V									
090	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V									
100	Финансови активи на разположение за продажба	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква з) и є) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39									
110	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32									
120	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V									
130	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V									

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Йерархия на справедливата стойност параграф 93, буква б) от МСФО 13			Промяна в справедливата стойност за периода част 2, точка 86 от приложение V		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци част 2, точка 87 от приложение V				
				Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3		
				параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграфи 86, 93, буква е) от МСФО 13	параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13		
				010	020	030	040	050	060	070	080		
140	Деривати - отчитане на хеджиране	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а); параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 19 от приложение V	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 19 от приложение V										
ПАСИВИ													
150	Финансови пасиви, държани за търгуване	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39										
160	Деривати	приложение II към РКН	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39										
170	Къси позиции		НП 15, буква б) от МСС 39										
180	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V										
190	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V										

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Йерархия на справедливата стойност параграф 93, буква б) от МСФО 13			Промяна в справедливата стойност за периода част 2, точка 86 от приложение V		Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци част 2, точка 87 от приложение V		
				Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 2	Ниво 3	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
				параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграфи 86, 93, буква е) от МСФО 13	параграф 76 от МСФО 13	параграф 81 от МСФО 13	параграф 86 от МСФО 13
				010	020	030	040	050	060	070	080
200	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V								
210	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка и) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39								
220	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V								
230	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V								
240	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V								
250	Деривати - отчитане на хеджиране	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива; част 1, точка 19 от приложение V	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 19 от приложение V								

▼ M2

15. Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи

			Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи						
				Прехвърлени активи			Свързани пасиви част 2, точка 89 от приложение V			
				Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 61, точка 1 от РКИ	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	
	член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ	част 2, точка 91, 92 от приложение V		член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ	част 2, точка 91, 92 от приложение V					
	010	020	030	040	050	060				
010	Финансови активи, държани за търгуване	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39							
020	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32							
030	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
040	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V							
041	Търгуеми финансови активи	част 1, точка 15 от приложение V								
042	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи						
				Прехвърлени активи			Свързани пасиви част 2, точка 89 от приложение V			
				Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 61, точка 1 от РКИ	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	
	член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ	част 2, точка 91, 92 от приложение V		член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ	част 2, точка 91, 92 от приложение V					
	010	020	030	040	050	060				
043	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V								
044	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V								
050	Финансови активи, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39							
060	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32							
070	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
080	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V							
090	Финансови активи на разположение за продажба	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39							

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи						
				Прехвърлени активи			Свързани пасиви част 2, точка 89 от приложение V			
				Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 61, точка 1 от РКИ	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	
				010	020	030	040	050	060	
100	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;	параграф 11 от МСС 32							
110	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
120	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V							
121	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 4 от Четвърта директива								
122	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;								
123	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V								

		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи					
			Прехвърлени активи			Свързани пасиви част 2, точка 89 от приложение V		
			Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения
			параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 61, точка 1 от РКИ	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V
			член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ	част 2, точка 91, 92 от приложение V		член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ	част 2, точка 91, 92 от приложение V	
			010	020	030	040	050	060
124	Кредити и аванси	член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 14, част 3, точка 35						
125	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал	член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2						
126	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;						
127	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V						

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи						
				Прехвърлени активи			Свързани пасиви част 2, точка 89 от приложение V			
				Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 61, точка 1 от РКИ	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	
	член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ	част 2, точка 91, 92 от приложение V		член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ	част 2, точка 91, 92 от приложение V					
	010	020	030	040	050	060				
128	Кредити и аванси	член 42а, параграфи 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 14, част 3, точка 35								
130	Кредити и вземания	член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;							
140	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
150	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V							
160	Инвестиции, държани до падеж	член 42а, параграф 4, буква а) и параграф 5, буква а) от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;							

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи						
				Прехвърлени активи			Свързани пасиви част 2, точка 89 от приложение V			
				Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	
				параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 61, точка 1 от РКИ	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	
				010	020	030	040	050	060	
170	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
180	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V							
181	Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите	член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б); част 1, точка 16 от приложение V								
182	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V								
183	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V								

		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Изцяло отчетени прехвърлени финансови активи					
			Прехвърлени активи			Свързани пасиви част 2, точка 89 от приложение V		
			Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения	Балансова стойност	От които: секюритизации	От които: репо споразумения
			параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; член 4, параграф 61, точка 1 от РКИ	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7	параграф 42Г, буква д) от МСФО 7; част 2, точка 91, 92 от приложение V
			член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ	част 2, точка 91, 92 от приложение V		член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ	част 2, точка 91, 92 от приложение V	
			010	020	030	040	050	060
184	Други нетъргуеми, недериватни финансови активи	членове 35-37 от ДОБ;						
185	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32						
186	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V						
187	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V						
190	Общо							

			Прехвърлени финансови активи, отчетени до степен на продължаващата ангажираност на институцията			Неизплатена главница на напълно отписаните прехвърлени финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване	Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изчисления
			Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи	Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент]	Балансова стойност на свързаните пасиви		
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ		параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; част 2, точка 89 от приложение V		член 109 от РКИ; част 2, точка 90 от приложение V
							член 109 от РКИ; част 2, точка 90 от приложение V
			070	080	090	100	110
010	Финансови активи, държани за търгуване	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39					
020	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;					
030	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
040	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					
041	Търгуеми финансови активи	част 1, точка 15 от приложение V					
042	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;					

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Прехвърлени финансови активи, отчетени до степен на продължаващата ангажираност на институцията			Неизплатена главница на напълно отписаните прехвърлени финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване	Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изисквания
			Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи	Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент]	Балансова стойност на свързаните пасиви		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; част 2, точка 89 от приложение V		
			070	080	090		
043	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
044	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					
050	Финансови активи, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39					
060	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;					
070	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
080	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					
090	Финансови активи на разположение за продажба	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39					

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Прехвърлени финансови активи, отчетени до степен на продължаващата ангажираност на институцията			Неизплатена главница на напълно отписаните прехвърлени финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване	Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изчисления
			Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи	Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент]	Балансова стойност на свързаните пасиви		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; част 2, точка 89 от приложение V		
			070	080	090		
100	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;					
110	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
120	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					
121	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 4 от Четвърта директива					
122	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;					
123	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					

			Прехвърлени финансови активи, отчетени до степен на продължаващата ангажираност на институцията			Неизплатена главница на напълно отписаните прехвърлени финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване	Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изчисления
			Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи	Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент]	Балансова стойност на свързаните пасиви		
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ		параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; част 2, точка 89 от приложение V		член 109 от РКИ; част 2, точка 90 от приложение V
							член 109 от РКИ; част 2, точка 90 от приложение V
			070	080	090	100	110
124	Кредити и аванси	член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 14, част 3, точка 35					
125	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчетани по справедлива стойност в собствения капитал	член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2					
126	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32;					
127	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Прехвърлени финансови активи, отчетени до степен на продължаващата ангажираност на институцията			Неизплатена главница на напълно отписаните прехвърлени финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване	Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изисквания
			Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи	Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент]	Балансова стойност на свързаните пасиви		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; част 2, точка 89 от приложение V		
			070	080	090		
128	Кредити и аванси	член 42а, параграфи 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 14, част 3, точка 35					
130	Кредити и вземания	член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39					
140	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
150	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					
160	Инвестиции, държани до падеж	член 42а, параграф 4, буква а) и параграф 5, буква а) от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39					

			Прехвърлени финансови активи, отчетени до степен на продължаващата ангажираност на институцията			Неизплатена главница на напълно отписаните прехвърлени финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване	Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изчисления
			Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи	Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент]	Балансова стойност на свързаните пасиви		
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ		параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; част 2, точка 89 от приложение V		член 109 от РКИ; част 2, точка 90 от приложение V
							член 109 от РКИ; част 2, точка 90 от приложение V
			070	080	090	100	110
170	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
180	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					
181	Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите	член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б); част 1, точка 16 от приложение V					
182	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
183	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Прехвърлени финансови активи, отчетени до степен на продължаващата ангажираност на институцията			Неизплатена главница на напълно отписаните прехвърлени финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване	Отписани суми с оглед изчисляване на капиталовите изчисления
			Неизплатена сума на главницата на първоначалните активи	Балансова стойност на активите, които все още се отчитат [продължаващ ангажимент]	Балансова стойност на свързаните пасиви		
				параграф 42Г, буква е) от МСФО 7	параграф 42Г, буква е) от МСФО 7; част 2, точка 89 от приложение V		
			070	080	090		
184	Други нетъргуеми, недериватни финансови активи	членове 35-37 от ДОБ;					
185	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32					
186	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V					
187	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V					
190	Общо						

▼ МЗ

16. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите

16.1 Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Текущ период	
				Приходи	Разходи
				<i>част 2, точка 95 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 95 от приложение V</i>
				010	020
010	Деривати — търговия	<i>приложение II към РКИ; част 2,96 от приложение V</i>	<i>параграф 9 от МСС 39; част 2,96 от приложение V</i>		
020	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>		
030	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
040	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
050	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
060	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
070	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
080	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 27 от приложение V</i>		
090	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
100	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
110	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
120	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
130	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
140	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		
150	Други активи	<i>част 1,51 от приложение V</i>	<i>част 1,51 от приложение V</i>		

▼ МЗ

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Текущ период	
				Приходи	Разходи
				<i>част 2, точка 95 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 95 от приложение V</i>
				010	020
160	Депозити	<i>част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>	<i>част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>		
170	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		
180	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>		
190	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>		
200	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>		
210	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>		
220	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>		
230	Емитирани дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 31 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 31 от приложение V</i>		
240	Други финансови пасиви	<i>част 1, точка 32-34 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 32-34 от приложение V</i>		
250	Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск	<i>част 2,95 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 95 от приложение V</i>		
260	Други пасиви	<i>част 2, точка 10 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 10 от приложение V</i>		
270	ЛИХВИ	<i>член 27 Вертикално разположение, параграфи 1-2 от ДОБ</i>	<i>параграф 35, буква б) от МСС 18; параграф 97 от МСС 1</i>		

16.2 Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Текущ период
				010
010	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>	<i>параграф 11 от МСС 32</i>	
020	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 26 от приложение V</i>	

▼ МЗ

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период
				010
030	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V	част 1, точка 27 от приложение V	
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V	
060	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V	
070	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ОТ ОТПИСВАНЕ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, КОИТО НЕ СЕ ОТЧИТАТ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;	параграф 20, буква а), подточки v)-vii) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39	

16.3 Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период
				010
010	Деривати	приложение II към РКИ	параграф 9 от МСС 39	
020	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	параграф 11 от МСС 32	
030	Дългови ценни книжа	част 1, точка 26 от приложение V	част 1, точка 26 от приложение V	
040	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V	част 1, точка 27 от приложение V	
050	Къси позиции		НП 15, буква б) от МСС 39	
060	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	
070	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V	
080	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V	
090	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;	
100	Деривати	приложение II към РКИ		
110	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32		

▼ МЗ

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период
				010
120	Дългови ценни книжа	част 1, точка 26 от приложение V		
130	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V		
140	Къси позиции			
150	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32		
160	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V		
170	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V		
180	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ	член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;		

16.4 Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период
				010
010	Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати	част 2, точка 99, буква а) от приложение V	част 2, точка 99, буква а) от приложение V	
020	Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати	част 2, точка 99, буква б) от приложение V	част 2, точка 99, буква б) от приложение V	
030	Търгуване с валута и деривати, свързани с валутния курс и злато	част 2, точка 99, буква в) от приложение V	част 2, точка 99, буква в) от приложение V	
040	Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати	част 2, точка 99, буква г) от приложение V	част 2, точка 99, буква г) от приложение V	
050	Свързани със стоки деривати	част 2, точка 99, буква д) от приложение V	част 2, точка 99, буква д) от приложение V	
060	Други	част 2, точка 99, буква е) от приложение V	част 2, точка 99, буква е) от приложение V	
070	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;	
080	Лихвени инструменти и свързаните с тях деривати	част 2, точка 99, буква а) от приложение V		
090	Капиталови инструменти и свързаните с тях деривати	част 2, точка 99, буква б) от приложение V		

▼ M3

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Текущ период
				010
100	Търгуване с валута и деривати, свързани с валутния курс и злато	<i>част 2, точка 99, буква в) от приложение V</i>		
110	Инструменти за кредитен риск и свързаните с тях деривати	<i>част 2, точка 99, буква г) от приложение V</i>		
120	Свързани със стоки деривати	<i>част 2, точка 99, буква д) от приложение V</i>		
130	Други	<i>част 2, точка 99, буква е) от приложение V</i>		
140	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ	<i>член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;</i>		

▼МЗ

16.5 Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период	Промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
					част 2, точка 100 от приложение V
				010	020
010	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	параграф 11 от МСС 32		
020	Дългови ценни книжа	част 1, точка 26 от приложение V	част 1, точка 26 от приложение V		
030	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V	част 1, точка 27 от приложение V		
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32		
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V		
060	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V		
070	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;		
080	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32			
090	Дългови ценни книжа	част 1, точка 26 от приложение V			
100	Кредити и аванси	част 1, точка 27 от приложение V			
110	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32			
120	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V			
130	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V			
140	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ТЪРГУЕМИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ	член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;			

▼ МЗ

16.6 Печалби или загуби от отчитане на хеджиране

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период
				010
010	Промени в справедливата стойност на инструмент за хеджиране [включително и извеждане от експлоатация]	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7	
020	Промени в справедливата стойност на хеджирана позиция, които се дължат на хеджиращия риск	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)	параграф 20, буква а), подточка ii) от МСФО 7	
030	Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на парични потоци	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)	параграф 24, буква б) от МСФО 7	
040	Неефективност в печалбата или загубата от хеджиране на нетните инвестиции в чуждестранни дейности	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а)	параграф 24, буква в) от МСФО 7	
050	НЕТНИ ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ОТЧИТАНЕ НА ХЕДЖИРАНЕ	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива;	параграф 24 от МСФО 7	

16.7 Обезценка на финансови и нефинансови активи

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период			Нагрупана обезценка
				Добавки част 2, точка 102 от приложение V	Сторниране част 2, точка 102 от приложение V	Общо	
				010	020	030	
010	Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	членове 35-37 от ДОБ;	параграф 20, буква д) от МСФО 7				
020	Финансови активи, оценени по метода на разходите		параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 66 от МСС 39				

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период			Натрупана обезценка
				Добавки част 2, точка 102 от приложение V	Сторниране част 2, точка 102 от приложение V	Общо	
				010	020	030	
				040			
030	Финансови активи на разположение за продажба		параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 67-70 от МСС 39				
040	Кредити и вземания		параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63-65 от МСС 39				
050	Инвестиции, държани до падеж		параграф 20, буква д) от МСФО 7; параграф 63-65 от МСС 39				
060	Обезценка или (-) сторниране на обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	член 27 Вертикално разположение, параграфи 13-14 от ДОБ	параграфи 40-43 от МСС 28				
070	Дъщерни предприятия		допълнение А към МСФО 10				
080	Съвместни предприятия		параграф 3 от МСС 28				
090	Асоциирани предприятия	член 17 от Четвърта директива;	параграф 3 от МСС 28				
100	Обезценка или (-) сторниране на обезценка на нефинансови активи		параграф 126, букви а)-б) от МСС 36				
110	Имоти, машини и съоръжения	член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;	параграф 73, буква д), подточки v)-vi) от МСС 16				

		Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Текущ период			Нагрупана обезценка
				Добавки част 2, точка 102 от приложение V	Сторниране част 2, точка 102 от приложение V	Общо	
				010	020	030	
120	Инвестиционни имоти	член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;	параграф 79, буква г), подточка в) от МСС 40				
130	Репутация	член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;	параграф 10б от МСС 36; параграфи 88- 99, 124 от МСС 36 допълнение Б67, буква г), подточка в) от МСФО 3				
140	Други нематериални активи	член 27 Вертикално разположение, параграф 9 от ДОБ;	параграф 118, буква д), подточки iv)-v) от МСС 38				
145	Други		параграф 126, букви а)- б) от МСС 36				
150	ОБЩО						
160	Приходи от лихви върху обезценени финансови активи		параграф 20, буква г) от МСФО 7; НП 93 от МСС 39				

▼ M2

17. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ: Счетоводен баланс

17.1 Активи

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
				010
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	<i>член 4 Активи, параграф 1 от ДОБ</i>	<i>параграф 54, буква и) от МСС 1</i>	
020	Парични наличности	<i>част 2, точка 1 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 1 от приложение V</i>	
030	Парични салда при централни банки	<i>член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, точка 2 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 2 от приложение V</i>	
040	Други депозити на виждане		<i>част 2, точка 3 от приложение V</i>	
050	Финансови активи, държани за търгуване	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39</i>	
060	Деривати	<i>приложение II към РКИ</i>	<i>параграф 9 от МСС 39</i>	
070	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>	<i>параграф 11 от МСС 32</i>	
080	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	
090	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	
091	Търгуеми финансови активи	<i>част 1, точка 15 от приложение V</i>		
092	Деривати	<i>приложение II към РКИ; част 1, точка 15 от приложение V</i>		
093	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>		

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
				010
094	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>		
095	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>		
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	
110	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>	<i>параграф 11 от МСС 32</i>	
120	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>	
130	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>	
140	Финансови активи на разположение за продажба	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква г) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	
150	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>	<i>параграф 11 от МСС 32</i>	
160	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>	
170	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>	
171	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>член 42а, параграфи 1 и 4 от Четвърта директива</i>		
172	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>		

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
				010
173	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>		
174	Кредити и аванси	<i>член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
175	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2</i>		
176	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>		
177	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>		
178	Кредити и аванси	<i>член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
180	Кредити и вземания	<i>член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39; част 1, точка 16 от приложение V</i>	
190	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>	
200	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>	
210	Инвестиции, държани до падеж	<i>член 42а, параграф 4, буква а) и параграф 5, буква а) от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;</i>	
220	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>	

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
				010
230	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>	
231	Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите	<i>член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б); част 1, точка 16 от при- ложение V</i>		
232	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>		
233	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>		
234	Други нетъргуеми, недериватни финансови активи	<i>членове 35-37 от ДОБ; част 1, точка 17 от приложение V</i>		
235	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>		
236	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от при- ложение V</i>		
237	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от при- ложение V</i>		
240	Деривати - отчитане на хеджиране	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а); параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 19 от приложение V</i>	<i>параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>	
250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	<i>член 42а, параграфи 5 и 5а от Четвърта директива; параграф 89А, буква а) от МСС 1</i>	<i>параграф 89А, буква а) от МСС 1</i>	
260	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	<i>член 4 Активи, параграфи 7-8 от ДОБ; член 17 от Четвърта директива; част 2, точка 4 от приложение V</i>	<i>параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от при- ложение V</i>	
270	Активи по презастрахователни и застрахователни договори		<i>НИ 20, букви б)-в) от МСФО 4; част 2, точка 105 от при- ложение V</i>	

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
				010
280	Материални активи	<i>член 4 Активи, параграф 10 от ДОБ</i>		
290	Нематериални активи	<i>член 4 Активи, параграф 9 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ</i>	<i>параграф 54, буква в) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ</i>	
300	Репутация	<i>член 4 Активи, параграф 9 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ</i>	<i>параграф Б67, буква г) от МСФО 3; член 4, параграф 1, точка 113 от РКИ</i>	
310	Други нематериални активи	<i>член 4 Активи параграф 9 от ДОБ,</i>	<i>параграфи 8, 118 от МСС 38</i>	
320	Данъчни активи		<i>параграф 54, букви н)-о) от МСС 1</i>	
330	Текущи данъчни активи		<i>параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12</i>	
340	Отсрочени данъчни активи	<i>член 43, параграф 1 и 11 от Четвърта директива; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ</i>	<i>параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 106 от РКИ</i>	
350	Други активи	<i>част 2, точка 5 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 5 от приложение V</i>	
360	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба		<i>параграф 54, буква й) от МСС 1 параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V</i>	
370	ОБЩО АКТИВИ	<i>член 4 Активи от ДОБ</i>	<i>параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1</i>	

▼ M2

17.2 Задбалансови експозиции: Издадени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други поети ангажименти

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Счетоводен обхват на консолидацията [Номинална стойност]
				010
010	Издадени кредитни ангажименти	приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 57 от приложение V	параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), БЗ 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 57 от приложение V	
020	Предоставени финансови гаранции	приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V	параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; МСФО 4 А; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V	
030	Други поети ангажименти	приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V	приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V	
040	ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ			

17.3 Пасиви и собствен капитал

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
				010
010	Финансови пасиви, държани за търгуване	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14-15 от МСС 39	
020	Деривати	приложение II към РКИ	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39	
030	Къси позиции		НП 15, буква б) от МСС 39	
040	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	
050	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V	

▼ M2

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
				010
060	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V	
061	Търгуеми финансови пасиви	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива		
062	Деривати	приложение II към РКII; част 1, точка 15 от приложение V		
063	Къси позиции			
064	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V		
065	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V		
066	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V		
070	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39	
080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	
090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V	
100	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V	
110	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39	

▼ M2

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
				010
120	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	
130	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V	
140	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V	
141	Нетъргуеми, недериватни финансови пасиви, оценени по метода на разходите	член 42а, параграф 3 от Четвърта директива		
142	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V		
143	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V		
144	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V		
150	Деривати - отчитане на хеджиране	член 42а, параграфи 1 и 5а, член 42в, параграф 1, буква а) от Четвърта директива; част 1, точка 23 от приложение V	параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 23 от приложение V	
160	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	член 42а, параграфи 5 и 5а от Четвърта директива; параграф 89А, буква б) от МСС 39	параграф 89А, буква б) от МСС 39	
170	Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори		НИ 20, буква а) от МСФО 4; част 2, точка 106 от приложение V	
180	Провизии	член 4 Пасиви, параграф 6 от ДОБ	параграф 10 от МСС 37; параграф 54, буква л) от МСС 1	
190	Данъчни пасиви		параграф 54, букви н)-о) от МСС 1	

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
				010
200	Текущи данъчни пасиви		<i>параграф 54, буква н) от МСС 1 параграф 5 от МСС 12</i>	
210	Пасиви с отсрочен данък	<i>член 43, параграф 1 и 11 от Четвърта директива; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ</i>	<i>параграф 54, буква о) от МСС 1; параграф 5 от МСС 12; член 4, параграф 1, точка 108 от РКИ</i>	
220	Акционерен капитал, платим при поискване		<i>Пример за илюстрация (ПИ) 33 от МСС 32; МСФО 2; част 2, точка 9 от приложение V</i>	
230	Други пасиви	<i>част 2, точка 10 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 10 от приложение V</i>	
240	Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба		<i>параграф 54, буква п) от МСС 1; параграф 38 от МСФО 5; част 2, точка 6 от приложение V</i>	
250	ПАСИВИ		<i>параграф 9, буква б), НИ 6 от МСС 1</i>	
260	Капитал	<i>член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ</i>	<i>параграф 54, буква р) от МСС 1; член 22 от ДОБ</i>	
270	Премийни резерви	<i>член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ</i>	<i>параграф 78, буква д) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ</i>	
280	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	<i>част 1, точка 15-16 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 15-16 от приложение V</i>	
290	Друг собствен капитал	<i>част 2, точка 17 от приложение V</i>	<i>параграф 10, МСФО 2; част 2, точка 17 от приложение V</i>	
300	Натрупан друг всеобхватен доход	<i>член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 100 от РКИ</i>	
310	Неразпределена печалба	<i>член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ</i>	

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Счетоводен обхват на консолидацията [Балансова стойност]
				010
320	Преоценъчни резерви	<i>член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ</i>	<i>параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;</i>	
325	Резерви от справедлива стойност	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива</i>		
330	Други резерви	<i>член 4 Пасиви, параграфи 11-13 от ДОБ</i>	<i>параграф 54 от МСС 1; параграф 78, буква д) от МСС 1</i>	
335	Разлики при първа консолидация	<i>член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива</i>		
340	(-) Обратно изкупени собствени акции	<i>Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V</i>	<i>параграф 79, буква а), подточка vi) от МСС 1; параграфи 33-34, НП 14 и НП 36 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V</i>	
350	Печалба или загуба, която се отнася към собствениците на дружеството майка	<i>член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ</i>	<i>параграф 28 от МСС 27; параграф 83, буква а), подточка ii) от МСС 1</i>	
360	(-) Междинни дивиденди	<i>Член 26, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания</i>	<i>параграф 35 от МСС 32</i>	
370	Малцинствени участия [Неконтролиращи участия]	<i>член 21 от Седма директива</i>	<i>параграф 4 от МСС 27; параграф 54, буква р) от МСС 1; параграф 27 от МСС 27</i>	
380	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		<i>параграф 9, буква в), НИ 6 от МСС 1</i>	
390	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ОБЩО ПАСИВИ	<i>член 4 Пасиви от ДОБ</i>	<i>НИ 6 от МСС 1</i>	

18. Информация за обслужвани и необслужвани експозиции

						Брутна балансова стойност											
						Обслужвани					Необслужвани						
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
						Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени			
						Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 точки 58-70
						Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ
010	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V														
020	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V														
030	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V														
040	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V														
050	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V														

				Брутна балансова стойност												
				Обслужвани					Необслужвани							
				010	020	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	060	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	110	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
						030	040	050		070	080	090	100			
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 точки 58-70		
			Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61		член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	
060	Нефинансови предприятия		част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V												
070	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V													
080	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V													
090	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V													
100	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V													

				Брутна балансова стойност											
				Обслужвани					Необслужвани						
				010	020	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	060	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	110	От които: в неизпълнение
						030	040	050		070	080	090	100		
		<p align="center">Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</p> <p align="center">Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 158</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 158</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 158</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 159</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 159</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 159</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 159</i></p>	<p align="center"><i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i></p>	<p align="center"><i>МСС 39 точки 58-70</i></p>	
			<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 158</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 158</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 158</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 159</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 159</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 159</i></p>	<p align="center"><i>Приложение V, част 2, точка 159</i></p>	<p align="center"><i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i></p>	<p align="center"><i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i></p>	
110	Други финансови предприятия		<p align="center"><i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i></p>	<p align="center"><i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i></p>											
120	Нефинансови предприятия	<p align="center"><i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i></p>	<p align="center"><i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i></p>												
130	От които: Малки и средни предприятия	<p align="center"><i>член 1, параграф 2, буква а) МСП</i></p>	<p align="center"><i>член 1, параграф 2, буква а) МСП</i></p>												
140	От които: Търговски недвижими имоти														

			Брутна балансова стойност											
			Обслужвани					Необслужвани						
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни		Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 точки 58-70</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>
150	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>												
160	От които: Ипотечни жилищни заеми													
170	От които: Потребителски кредит													
180	ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви з) и д) точка 14, букви з) и д)</i>	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви з) и д)</i>											

				Брутна балансова стойност													
				Обслужвани					Необслужвани								
				010	020	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	060	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			100	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
						030	040	050		070	080	090					
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 точки 58-70</i>			
			Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>			
190	Дългови ценни книжа			<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>												
200	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>		<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>													
210	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>														
220	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>														

				Брутна балансова стойност													
				Обслужвани					Необслужвани								
				010	020	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	060	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	110	От които: в неизпълнение	120	
						030	040	050		070	080	090	100				
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ															
			Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 точки 58-70		
			Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ		
230	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V														
240	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V														
250	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V														
260	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V														

				Брутна балансова стойност											
				Обслужвани					Необслужвани						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО			Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни		Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени	
			Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 точки 58-70
			Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ
270	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V												
280	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V												
290	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V												
300	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V												
310	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V												

				Брутна балансова стойност														
				Обслужвани					Необслужвани									
				010	020	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	060	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година	110	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
						030	040	050		070	080	090			100			
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120					
		Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 точки 58-70				
			Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ			
				Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в) точка 14, букви б) и в)	Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в)													
320	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в) точка 14, букви б) и в)	Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в)															
330	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д) точка 14, букви б), в)г), и д)	Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д)															

			Брутна балансова стойност											
			Обслужвани					Необслужвани						
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
			Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени			
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 точки 58-70
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ
340	Издадени кредитни ангажменти	приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V	параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V											
350	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V											
360	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V											

				Брутна балансова стойност														
				Обслужвани					Необслужвани									
				010	020	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	060	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година	110	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
						030	040	050		070	080	090			100			
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>																
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>																
				<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 точки 58-70</i>			
				<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>			
370	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>															
380	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>															
390	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>															

				Брутна балансова стойност														
				Обслужвани					Необслужвани									
				010	020	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	060	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година	110	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
						030	040	050		070	080	090			100			
		Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 точки 58-70				
			Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159		член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ		
400	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V		част 1, точка 35, буква е) от приложение V														
410	Предоставени финансови гаранции	приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V	параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; МСФО 4 А; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V															
420	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V															

				Брутна балансова стойност														
				Обслужвани					Необслужвани									
				010	020	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	060	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година	110	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
						030	040	050		070	080	090			100			
		Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 точки 58-70				
		Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ				
430	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V															
440	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V															
450	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V															
460	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V															

			Брутна балансова стойност											
			Обслужвани					Необслужвани						
					Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни		Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	От които: в неизпълнение	От които: обезценени
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
		<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 точки 58-70</i>
		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 158</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>
470	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>											
480	Други поети ангажменти	<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V</i>	<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V</i>											
490	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>											
500	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>											
510	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>											

				Брутна балансова стойност												
				Обслужвани					Необслужвани							
				010	020	Без просрочие или с просрочие ≤ 30 дни	Просрочие > 30 дни ≤ 60 дни	Просрочие > 60 дни ≤ 90 дни	060	Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година	110	От които: в неизпълнение	120
						030	040	050		070	080	090	100			
		<p>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</p> <p>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</p>	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 точки 58-70		
			Приложение V, част 2, точки 45, 109, 145-162	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точка 158	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	Приложение V, част 2, точка 159	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61		член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	
520	Други финансови предприятия		част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V												
530	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V													
540	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V													
550	ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	част 2, точка 55 от приложение V	част 2, точка 55 от приложение V													

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции	
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>		<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
010	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
020	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V							
030	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V							
040	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V							
050	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии							Получени обезценки и финансови гаранции	
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции						Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година				
130	140	150	160	170	180	190	200	210				
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
060	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>									
070	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>									
080	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>									
090	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>									
100	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>									

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции	
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
110	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>							
120	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>							
130	От които: Малки и средни предприятия	<i>член 1, параграф 2, буква а) МСП</i>	<i>член 1, параграф 2, буква а) МСП</i>							
140	От които: Търговски недвижими имоти									

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии							Получени обезценки и финансови гаранции	
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции						Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година				
130	140	150	160	170	180	190	200	210				
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
150	Домакинства	<i>част I, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част I, точка 35, буква е) от приложение V</i>									
160	От които: Ипотечни жилищни заеми											
170	От които: Потребителски кредит											
180	ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви з) и д) точка 14, букви з) и д)</i>	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви з) и д)</i>									

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции	
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
190	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V							
200	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V							
210	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V							
220	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции	
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
230	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>							
240	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>							
250	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>							
260	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции	
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
270	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>							
280	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>							
290	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>							
300	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>							
310	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции	
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
320	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в) точка 14, букви б) и в)</i>	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в)</i>							
330	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д) точка 14, букви б), в)г), и д)</i>	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д)</i>							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции	
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
	<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
340	Издадени кредитни ангажменти	<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V</i>	<i>параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V</i>							
350	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>							
360	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии							Получени обезценки и финансови гаранции	
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции						Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година	Просрочие > 1 година				
130	140	150	160	170	180	190	200	210				
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
370	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>										
380	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>									
390	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>									

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции	
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
400	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>							
410	Предоставени финансови гаранции	<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V</i>	<i>параграф 9, НП 4, БЗ 21 от МСС 39; МСФО 4 А; приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 58 от приложение V</i>							
420	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции	
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
430	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>							
440	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>							
450	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>							
460	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции	
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година
130	140	150	160	170	180	190	200	210		
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
470	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>							
480	Други поети ангажменти	<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V</i>	<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 56, 59 от приложение V</i>							
490	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>							
500	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>							
510	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, и провизии				Получени обезценки и финансови гаранции			
				по обслужвани експозиции	по необслужвани експозиции			Получени обезценки по необслужвани експозиции	Финансови гаранции по необслужвани експозиции		
					Малко вероятно да бъдат изплатени със или без просрочие ≤ 90 дни	Просрочие > 90 дни ≤ 180 дни	Просрочие > 180 дни ≤ 1 година			Просрочие > 1 година	
			130	140	150	160	170	180	190	200	210
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 46</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 159 161</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
520	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>								
530	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>								
540	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>								
550	ЗАДБАЛАНСОВИ ЕКСПОЗИЦИИ	<i>част 2, точка 55 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 55 от приложение V</i>								

19. Информация за реструктурирани експозиции

				Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО		Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
						Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране				Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране						
						Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок		Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: в изпълнение	от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции		
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110						
		Применожение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Применожение V, част 2, точки 145-162	Применожение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Применожение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Применожение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Применожение V, част 2, точки 145-162	Применожение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Применожение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Применожение V, част 2, точка 61	МСС 39 58-70	Применожение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157				
		Применожение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Применожение V, част 2, точки 145-162	Применожение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Применожение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Применожение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Применожение V, част 2, точки 145-162	Применожение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Применожение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Применожение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	Применожение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157				
010	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V													
020	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V													
030	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V													

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране							
				Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок	Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: в неизпълнение	от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО		Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ		Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
040	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V											
050	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква з) от приложение V	част 1, точка 35, буква з) от приложение V											
060	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V											

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране							
				Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок	Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: в неизпълнение	от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>		<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 58-70</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>
070	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V											
080	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V											
090	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V											

				Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО		Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
						Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране					Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране					
						010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
				Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ		Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
						Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
100	Кредитни институции	част 1, точка 35, буква в) от приложение V	част 1, точка 35, буква в) от приложение V													
110	Други финансови предприятия	част 1, точка 35, буква г) от приложение V	част 1, точка 35, буква г) от приложение V													
120	Нефинансови предприятия	част 1, точка 35, буква д) от приложение V	част 1, точка 35, буква д) от приложение V													

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране				Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО												
			Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
				Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
130	От които: Малки и средни предприятия	член 1, параграф 2, буква а) МСП	член 1, параграф 2, буква а) МСП											
140	От които: Търговски недвижими имоти													
150	Домакинства	част 1, точка 35, буква е) от приложение V	част 1, точка 35, буква е) от приложение V											

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране							
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО												
			Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
				Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
160	От които: Ипотечни жилищни заеми													
170	От които: Потребителски кредит													
180	ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	Приложение V, част I, точка 13, букви з) и д) точка 14, букви з) и д)	Приложение V, част I, точка 13, букви з) и д)											

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране							
					Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок		Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: в неизпълнение	от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110				
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 58-70</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>
<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>			<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>		
190	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>											
200	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>											
210	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>											

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране							
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>												
			<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>											
			<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 58-70</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>		
			<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>		
220	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>											
230	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>											
240	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>											

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране							
				Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок	Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: в неизпълнение	от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО		Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ		Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
250	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V											
260	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V											
270	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V											

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране							
				Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок	Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: в неизпълнение	от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции			
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО		<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 58-70</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ		<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>
280	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>											
290	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>											
300	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>											

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране							
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>												
			<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 58-70</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>
			<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>	
310	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>											
320	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в) точка 14, букви б) и в)</i>	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б) и в)</i>											

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране										
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране				Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране						
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>												
			<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>МСС 39 58-70</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>
<i>Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>			<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182</i>	<i>член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61</i>	<i>член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157</i>		
330	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д) точка 14, букви б), в)г), и д)</i>	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д)</i>											

				Брутна балансовата стойност на експозиции с мерки за реструктуриране									
				Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране						
					Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок		Инструментни, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	от които: в неизпълнение	от които: обезценени	от които: Реструктуриране на необслужвани експозиции
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110			
		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	МСС 39 58-70	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
			Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Приложение V, част 2, точки 45, 109, 163-182	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 177, 178, 181, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 176, буква б), точки 177, 180	Приложение V, част 2, точки 145-162	Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182	Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-182	член 178 от РКИ; Приложение V, част 2, точка 61	член 4, параграф 1, точка 95 от РКИ	Приложение V, част 2, точка 172, буква а), точка 157
340	Издадени кредитни ангажименти	приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V	параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V										

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции	
				по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Рефинансиране	Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране
					Инструменти, редът и условията по които са били променени					
				120	130	140	150	160	170	180
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>
				<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>
010	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>							
020	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>							
030	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране
					120	130	140				
			<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
040	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>								
050	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>								
060	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>								

			Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции	
			по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране	
				Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране				
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>
	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
070	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V						
080	Централни банки	част 1, точка 35, буква а) от приложение V	част 1, точка 35, буква а) от приложение V						
090	Държавно управление	част 1, точка 35, буква б) от приложение V	част 1, точка 35, буква б) от приложение V						

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране
					120	130	140				
			<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
100	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>								
110	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква з) от приложение V</i>								
120	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>								

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции	
				по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Рефинансиране	Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране
					Инструменти, редът и условията по които са били променени					
				120	130	140	150	160	170	180
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>
				<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
130	От които: Малки и средни предприятия	<i>член 1, параграф 2, буква а) МСП</i>	<i>член 1, параграф 2, буква а) МСП</i>							
140	От които: Търговски недвижими имоти									
150	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции	
				по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Рефинансиране	Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране
					Инструменти, редът и условията по които са били променени					
			120	130	140	150	160	170	180	
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
160	От които: Ипотечни жилищни заеми									
170	От които: Потребителски кредит									
180	ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО АМОРТИЗИРАНА СТОЙНОСТ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви г) и д) точка 14, букви г) и д)</i>	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви г) и д)</i>							

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране
					120	130	140				
			<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
190	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>								
200	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>								
210	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>								

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции	
				по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Рефинансиране	Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране
					Инструменти, редът и условията по които са били променени					
			120	130	140	150	160	170	180	
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
220	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>							
230	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>							
240	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>							

			Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции	
			по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране	
				Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране				
120	130	140	150	160	170	180			
	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
250	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>						
260	Централни банки	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква а) от приложение V</i>						
270	Държавно управление	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква б) от приложение V</i>						

			Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции	
				по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране
					Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране			
			120	130	140	150	160	170	180
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
280	Кредитни институции	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква в) от приложение V</i>						
290	Други финансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква г) от приложение V</i>						
300	Нефинансови предприятия	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква д) от приложение V</i>						

				Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитичащи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции		
				по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране	Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране
					120	130	140				
			<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	
		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	
310	Домакинства	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>	<i>част 1, точка 35, буква е) от приложение V</i>								
320	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част 1, точка 13, букви б) и в) точка 14, букви б) и в)</i>	<i>Приложение V, част 1, точка 13, букви б) и в)</i>								

			Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитчиачи от кредитния риск, и провизии					Получени обезпечения и финансови гаранции	
				по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Получени обезпечения по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране
					Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране			
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>
	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
330	ДЪЛГОВИ ИНСТРУМЕНТИ, различни от ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д) точка 14, букви б), в)г), и д)</i>	<i>Приложение V, част I, точка 13, букви б), в), г), д)</i>						

			Натрупана обезценка, натрупани промени в справедливата стойност, проитчиачи от кредитния риск, и провизии					Получени обезценки и финансови гаранции	
			по обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране	по необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране			Получени обезценки по експозиции с мерки за реструктуриране	Финансови Получени гаранции по експозиции с мерки за реструктуриране	
				Инструменти, редът и условията по които са били променени	Рефинансиране				
120	130	140	150	160	170	180			
		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>	<i>Приложение V, част 2, 162</i>
	<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>		<i>Приложение V, част 2, точки 46, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точки 145-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква а), точки 179-180, 182, 183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 164, буква б), точки 179-183</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>	<i>Приложение V, част 2, точка 162</i>
340	Издадени кредитни ангажименти	<i>приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V</i>	<i>параграф 2, буква з), параграф 4, буква а) и в), База за заключения (БЗ) 15 от МСС 39; приложение I към РКИ; част 2, точка 56-57 от приложение V</i>						

▼ МЗ

20. Географска разбивка

20.1 Географска разбивка на активи по място на дейностите

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност	
				Местни дейности	Неместни дейности
				<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>
				010	020
010	Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане	<i>член 4 Активи, параграф 1 от ДОБ</i>	<i>параграф 54, буква и) от МСС 1</i>		
020	Парични наличности	<i>част 2, точка 1 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 1 от приложение V</i>		
030	Парични салда при централни банки	<i>член 13, параграф 2 от ДОБ; част 2, точка 2 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 2 от приложение V</i>		
040	Други депозити на виждане		<i>част 2, точка 3 от приложение V</i>		
050	Финансови активи, държани за търгуване	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква а), подточка ii) от МСФО 7; параграф 9, НП 14 от МСС 39</i>		
060	Деривати	<i>приложение II към РКИ</i>	<i>параграф 9 от МСС 39</i>		
070	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>	<i>параграф 11 от МСС 32</i>		
080	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		
090	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
091	Търгуеми финансови активи	<i>част 1, точка 15 от приложение V</i>			
092	Деривати	<i>приложение II към РКИ; част 1, точка 15 от приложение V</i>			

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност	
				Местни дейности	Неместни дейности
				<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>
				010	020
093	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>			
094	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>			
095	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>			
100	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>		
110	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>	<i>параграф 11 от МСС 32</i>		
120	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		
130	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
140	Финансови активи на разположение за продажба	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39</i>	<i>параграф 8, буква д) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>		
150	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>	<i>параграф 11 от МСС 32</i>		
160	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност	
				Местни дейности	Неместни дейности
				<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>
				010	020
170	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
171	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	<i>член 42а, параграфи 1 и 4 от Четвърта директива</i>			
172	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>			
173	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>			
174	Кредити и аванси	<i>член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>			
175	Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал	<i>член 42а, параграф 1 от Четвърта директива; член 42в, параграф 2</i>			
176	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>			
177	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>			
178	Кредити и аванси	<i>член 42а, параграф 1, 4, буква б) от Четвърта директива; част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>			

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност	
				Местни дейности	Неместни дейности
				<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>
				010	020
180	Кредити и вземания	<i>член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от MCC 39</i>	<i>параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от MCC 39; част 1, точка 16 от приложение V</i>		
190	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		
200	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
210	Инвестиции, държани до падеж	<i>член 42а, параграф 4, буква а) и параграф 5, буква а) от Четвърта директива; параграф 9 от MCC 39</i>	<i>параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от MCC 39;</i>		
220	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>		
230	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>		
231	Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите	<i>член 37, параграф 1 от ДОБ; член 42а, параграф 4, буква б); част 1, точка 16 от приложение V</i>			
232	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>			
233	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>			

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност	
				Местни дейности	Неместни дейности
				<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>
				010	020
234	Други нетъргуеми, недериватни финансови активи	<i>членове 35-37 от ДОБ; част 1, точка 17 от приложение V</i>			
235	Капиталови инструменти	<i>част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32</i>			
236	Дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 24, 26 от приложение V</i>			
237	Кредити и аванси	<i>част 1, точка 24, 27 от приложение V</i>			
240	Деривати — отчитане на хеджиране	<i>член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; член 42в, параграф 1, буква а); параграф 9 от МСС 39; част 1, точка 19 от приложение V</i>	<i>параграф 22, буква б) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39</i>		
250	Промени в справедливата стойност на хеджираните позиции при хеджиране на портфейл за лихвен риск	<i>член 42а, параграфи 5 и 5а от Четвърта директива; параграф 89А, буква а) от МСС 39</i>	<i>параграф 89А, буква а) от МСС 39</i>		
260	Материални активи	<i>член 4 Активи, параграф 10 от ДОБ</i>			

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност	
				Местни дейности	Неместни дейности
				<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 107 от приложение V</i>
				010	020
270	Нематериални активи	<i>член 4 Активи, параграф 9 от ДОБ; член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ</i>	<i>параграф 54, буква в) от МСС 1 член 4, параграф 1, точка 115 от РКИ</i>		
280	Инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни предприятия и асоциирани предприятия	<i>член 4 Активи, параграфи 7-8 от ДОБ; член 17 от Четвърта директива; част 2, точка 4 от приложение V</i>	<i>параграф 54, буква д) от МСС 1; част 2, точка 4 от приложение V</i>		
290	Данъчни активи		<i>параграф 54, букви н)-о) от МСС 1</i>		
300	Други активи	<i>част 2, точка 5 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 5 от приложение V</i>		
310	Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба		<i>параграф 54, буква й) от МСС 1 параграф 38 от МСС 5</i>		
320	АКТИВИ	<i>член 4 Активи от ДОБ</i>	<i>параграф 9, буква а), НИ 6 от МСС 1</i>		

▼ M2

21. Материални и нематериални активи: активи, подлежащи на оперативен лизинг

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност
				<i>част 2, точка 110-111 от приложение V</i>
				010
010	Имоти, машини и съоръжения		<i>параграф 6 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1</i>	
020	Модел на преценка		<i>параграф 49 от МСС 17; параграф 31, параграф 73, буква а) и з) от МСС 16</i>	
030	Модел на себестойността		<i>параграф 49 от МСС 17; параграф 30, параграф 73, буква а) и з) от МСС 16</i>	
040	Инвестиционни имоти		<i>IN5 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1</i>	
050	Модел на справедливата стойност		<i>параграф 49 от МСС 17; параграфи 33-55, 76 от МСС 36</i>	
060	Модел на себестойността		<i>параграф 49 от МСС 17; параграф 56, параграф 79 буква в) от МСС 40</i>	
070	Други нематериални активи	<i>член 4 Активи параграф 9 от ДОБ,</i>	<i>параграфи 8, 118 от МСС 38</i>	
080	Модел на преценка		<i>параграф 49 от МСС 17; параграфи 75-87, 124, буква а), подточка ii) от МСС 38</i>	
090	Модел на себестойността		<i>параграф 49 от МСС 17; параграф 74 от МСС 38</i>	

22. Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции

22.1 Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ член 27 Вертикално разположение, параграфи 4-5 от ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО параграф 20, буква в) от МСФО 7</i>	Текущ период
				010
010	Приходи от такси и комисиони		<i>част 2, параграф 10-12 от ТСИ 2</i>	
020	Ценни книжа			
030	<i>Емисии</i>	<i>част 2, точка 116, буква а) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 116, буква а) от приложение V</i>	
040	<i>Нареждания прехвърляне</i> за	<i>част 2, точка 116, буква б) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 116, буква б) от приложение V</i>	

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ член 27 Вертикално разположение, параграфи 4-5 от ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО параграф 20, буква в) от МСФО 7</i>	Текущ период
				010
050	Други	<i>част 2,точка 116, буква в) от приложение V</i>	<i>част 2,точка 116, буква в) от приложение V</i>	
060	Клиринг и сетълмент	<i>част 2,точка 116, буква г) от приложение V</i>	<i>част 2,точка 116, буква г) от приложение V</i>	
070	Управление на активи	<i>част 2,точка 116, буква д) от приложение V; част 2,точка 117, буква а) от приложение V</i>	<i>част 2,точка 116, буква д) от приложение V част 2,точка 117, буква а) от приложение V</i>	
080	Попечителство [по вид клиент]	<i>част 2,точка 116, буква д) от приложение V; част 2,точка 117, буква б) от приложение V</i>	<i>част 2,точка 116, буква д) от приложение V; част 2,точка 117, буква б) от приложение V</i>	
090	Колективно инвестиране			
100	Други			
110	Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране	<i>част 2,точка 116, буква д) от приложение V; част 2,точка 117, буква в) от приложение V</i>	<i>част 2,точка 116, буква д) от приложение V; част 2,точка 117, буква в) от приложение V</i>	
120	Фидуциарни сделки	<i>част 2,точка 116, буква д) от приложение V; част 2,точка 117, буква г) от приложение V</i>	<i>част 2,точка 116, буква д) от приложение V; част 2,точка 117, буква г) от приложение V</i>	
130	Платежни услуги	<i>част 2,точка 116, буква д) от приложение V; част 2,точка 117, буква д) от приложение V</i>	<i>част 2,точка 116, буква д) от приложение V; част 2,точка 117, буква д) от приложение V</i>	
140	Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]	<i>част 2,точка 117, буква е) от приложение V</i>	<i>част 2,точка 117, буква е) от приложение V</i>	
150	Колективно инвестиране			
160	Застрахователни продукти			
170	Други			
180	Структурирано финансиране	<i>част 2,точка 116, буква е) от приложение V</i>	<i>част 2,точка 116, буква е) от приложение V</i>	

▼ M2

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i> член 27 Вертикално разположение, параграфи 4-5 от ДОБ	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i> параграф 20, буква в) от МСФО 7	Текущ период
				010
190	Обслужване на секюритизационни дейности	<i>част 2, точка 116, буква ж) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 116, буква ж) от приложение V</i>	
200	Издадени кредитни ангажменти	<i>част 2, точка 116, буква з) от приложение V</i>	<i>параграф 47, буква з), подточка ii) от МСС 39; част 2, точка 116, буква з) от приложение V</i>	
210	Предоставени финансови гаранции	<i>част 2, точка 116, буква з) от приложение V</i>	<i>параграф 47, буква в), подточка ii) от МСС 39; част 2, точка 116, буква з) от приложение V</i>	
220	Други	<i>част 2, точка 116, буква й) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 116, буква й) от приложение V</i>	
230	(Разходи за такси и комисионни)		<i>част 2, параграф 10-12 от ТСИ 2</i>	
240	(Клиринг и сетълмент)	<i>част 2, точка 116, буква з) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 116, буква з) от приложение V</i>	
250	(Попечителство)	<i>част 2, точка 117, буква б) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 117, буква б) от приложение V</i>	
260	(Обслужване на секюритизационни дейности)	<i>част 2, точка 116, буква ж) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 116, буква ж) от приложение V</i>	
270	(Получени кредитни ангажменти)	<i>част 2, точка 41, буква и) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 41, буква и) от приложение V</i>	
280	(Получени финансови гаранции)	<i>част 2, точка 41, буква и) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 41, буква и) от приложение V</i>	
290	(Други)	<i>част 2, точка 116, буква й) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 116, буква й) от приложение V</i>	

22.2 Активи, включени в предоставените услуги

		<i>Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО</i>	Сума на активите, включени в предоставените услуги
				<i>част 2, точка 117, буква ж) от приложение V</i>
				010
010	Управление на активи [по вид клиент]	<i>част 2, точка 117, буква а) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 117, буква а) от приложение V</i>	
020	Колективно инвестиране			

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Сума на активите, включени в предоставените услуги
				<i>част 2, точка 117, буква ж) от приложение V</i>
				010
030	Пенсионни фондове			
040	Клиентски портфейли, управлявани по преценка			
050	Други инвестиционни схеми			
060	Попечителски активи [по вид клиент]	<i>част 2, точка 117, буква б) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 117, буква б) от приложение V</i>	
070	Колективно инвестиране			
080	Други			
090	От които: поверени на други субекти			
100	Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране	<i>част 2, точка 117, буква в) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 117, буква в) от приложение V</i>	
110	Фидуциарни сделки	<i>част 2, точка 117, буква з) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 117, буква з) от приложение V</i>	
120	Платежни услуги	<i>част 2, точка 117, буква д) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 117, буква д) от приложение V</i>	
130	Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват [по вид продукт]	<i>част 2, точка 117, буква е) от приложение V</i>	<i>част 2, точка 117, буква е) от приложение V</i>	
140	Колективно инвестиране			
150	Застрахователни продукти			
160	Други			

▼ M2

30. Задбалансови дейности: Дялове в неконсолидирани структурни предприятия

30.1 Дялове в неконсолидирани структурни предприятия

		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност на финансови активи, отчетени в счетоводния баланс	От които: усвоена ликвидна подкрепа	Сравнеллива стойност на усвоена ликвидна подкрепа	Балансова стойност на финансови активи, отчетени в счетоводния баланс	Номинална стойност на задбалансовите позиции, представени от отчиташата се институция	От които: Номинална стойност на издадените кредитни ангажименти	Загуби на отчиташата се институция през текущия период
			<i>параграф 29, буква а) от МСФО 12</i>	<i>параграф 29, буква а) от МСФО 12 част 2, точка 118 от приложение V</i>		<i>параграф 29, буква а) от МСФО 12</i>	<i>параграф Б26, буква д) от МСФО 12</i>		<i>параграф Б26, буква б) от МСФО 12</i>
			010	020	030	040	050	060	070
010	Общо								

▼ M2

30.2 Разбивка на дялове в неконсолидирани структурни предприятия по естество на дейностите

По естество на дейностите		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Дружество със специална цел – секюритизация	Управление на активи	Други дейности
				член 4, параграф 1, точка 66 от РКИ	част 2, точка 117, буква а) от приложение V	
				Балансова стойност		
010	Подбрани финансови активи, отчетени в счетоводния баланс на отчитащата се институция		параграф 29, букви а) и б) от МСФО 12			
021	от които: необслужвани	част 2 от приложение V точки 145-162	част 2 от приложение V точки 145-163			
030	Деривати	приложение II към РКИ; част 1, точка 6 от приложение V	параграф 9 от МСС 39			
040	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/ 32	параграф 11 от МСС 32			
050	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V			
060	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V			
070	Подбран собствен капитал и финансови пасиви, отчетени в счетоводния баланс на отчитащата се институция		параграф 29, букви а) и б) от МСФО 12			
080	Емитирани капиталови инструменти		параграф 4 от МСС 32			
090	Деривати	приложение II към РКИ	параграф 9, НП 15, буква а) от МСС 39			

▼ **M2**

<i>По естество на дейностите</i>		<i>Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ</i>	<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Дружество със специална цел – секюритизация	Управление на активи	Други дейности
				<i>член 4, параграф 1, точка 66 от РКП</i>	<i>част 2, точка 117, буква а) от приложение V</i>	
				Балансова стойност		
			<i>параграфи 38, Б6 буква а) от МСФО 12</i>	010	020	030
100	Депозити	<i>част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/ 32; част 1, точка 30 от приложение V</i>	<i>част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/ 32; част 1, точка 30 от приложение V</i>			
110	Емитирани дългови ценни книжа	<i>част 1, точка 31 от приложение V</i>	<i>част 1, точка 31 от приложение V</i>			
				Номинална стойност		
120	задбалансови позиции, представени от отчитащата се институция		<i>параграф Б26, буква д) от МСФО 12</i>			
131	от които: необслужвани	<i>част 2 от приложение V точки 145-162</i>	<i>част 2 от приложение V точки 145-162</i>			

▼ M2

31. Свързани лица

31.1 Свързани лица: задължения и вземания от тях

			Текущи салда				
			Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и съвместни предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица
			параграф 19, букви а)-б) от МСС 24	параграф 19, буква в) от МСС 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква г) - д) от МСС 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква е) от МСС 24	параграф 19, буква ж) от МСС 24
	Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива
	част 2, точка 120 от приложение V	част 2, точка 120 от приложение V	010	020	030	040	050
010	Подбрани финансови активи		параграф 18, буква б) от МСС 24				
020	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	параграф 11 от МСС 32				
030	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V				
040	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V				
050	от които: обезценени финансови активи						

			Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущи салда				
				Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и съвместни предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица
				параграф 19, букви а)-б) от MCC 24	параграф 19, буква в) от MCC 24; част 2, точка 120 от приложени- е V	параграф 19, буква г) - д) от MCC 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква е) от MCC 24	параграф 19, буква ж) от MCC 24
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ		член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива
		част 2, точка 120 от приложение V	част 2, точка 120 от приложение V	010	020	030	040	050
060	Подбрани финансови пасиви		параграф 18, буква б) от MCC 24					
070	Депозити	част 2, точка 9 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/ 32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от при- ложение 2 към ЕЦБ/2008/ 32; част 1, точка 30 от приложение V					
080	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от при- ложение V	част 1, точка 31 от приложение V					
090	Номинална стойност на ангажименти за предоставяне на кредити, финансови гаранции и други ангажименти	част 2, точка 62 от при- ложение V	параграф 18, буква б) от MCC 24; част 2, точка 62 от приложение V					
100	от които: в неизпълнение	част 2, точка 61 от при- ложение V	параграф 18, буква б) от MCC 24; част 2, точка 61 от приложение V					

				Текущи салда				
				Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и съвместни предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица
				параграф 19, букви а)-б) от МСС 24	параграф 19, буква в) от МСС 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква г) - д) от МСС 24; част 2, точка 120 от приложение V	параграф 19, буква е) от МСС 24	параграф 19, буква ж) от МСС 24
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива	член 43, параграф 7а от Четвърта директива
		част 2, точка 120 от приложение V	част 2, точка 120 от приложение V	010	020	030	040	050
110	Получени кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти	част 2, точка 63, 121 от приложение V	параграф 18, буква б) от МСС 24; част 2, точка 63, 121 от приложение V					
120	Номинална стойност на дериватите	част 2, точка 70-71 от приложение V	част 2, точка 70-71 от приложение V					
130	Провизии за обезценени дългови инструменти, гаранции и ангажименти с неизпълнение		параграф 18, буква в) от МСС 24					

▼ M2

31.2 Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях

			Текущ период					
			Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и съвместни предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица	
			параграф 19, букви а)-б) от МСС 24	параграф 19, буква в) от МСС 24	параграф 19, буква г) - д) от МСС 24	параграф 19, буква е) от МСС 24	параграф 19, буква ж) от МСС 24	
Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО							
част 2, точка 120 от приложение V	част 2, точка 120 от приложение V	010	020	030	040	050		
010	Приходи от лихви	член 27 Вертикално разположение, параграф 1 от ДОБ; част 2, точка 21 от приложение V	параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 35, буква б), подточка iii) от МСС 18; част 2, точка 21 от приложение V					
020	Лихвени разходи	член 27 Вертикално разположение, параграф 2 от ДОБ; част 2, точка 21 от приложение V	параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 97 от МСС 1; част 2, точка 21 от приложение V					
030	Приходи от дивиденди	член 27 Вертикално разположение, параграф 3 от ДОБ; част 2, точка 28 от приложение V	параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 35, буква б), подточка γ) от МСС 18; част 2, точка 28 от приложение V					
040	Приходи от такси и комисиони	член 27 Вертикално разположение, параграф 4 от ДОБ;	параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 20, буква в) от МСФО 7					

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период				
				Дружество майка и субекти със смесен контрол или съществено влияние	Дъщерни предприятия или други субекти от същата група	Асоциирани и съвместни предприятия	Ключово управление на институцията или дружеството майка	Други свързани лица
				параграф 19, букви а)-б) от МСС 24	параграф 19, буква в) от МСС 24	параграф 19, буква г) - д) от МСС 24	параграф 19, буква е) от МСС 24	параграф 19, буква ж) от МСС 24
		част 2, точка 120 от приложение V	част 2, точка 120 от приложение V	010	020	030	040	050
050	Разходи за такси и комисионни	член 27 Вертикално разположение, параграф 5 от ДОБ;	параграф 18, буква а) от МСС 24; параграф 20, буква в) от МСФО 7					
060	Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;	параграф 18, буква а) от МСС 24;					
070	Печалби или (-) загуби от отписване на финансови активи	част 2, точка 122 от приложение V	параграф 18, буква а) от МСС 24; част 2, точка 122 от приложение V					
080	Увеличение или (-) намаление през периода в обезценка и провизии за обезценени дългови инструменти, гаранции и ангажименти с неизпълнение		параграф 18, буква г) от МСС 24					

▼ M2

40. Структура на групата

40.1 Структура на групата: „поотделно за всеки субект“

Идентификационен код на правен субект (LEI code)	Код на субекта	Наименование на субекта	Дата на влизане	Акционерен капитал	Собствен капитал на субекта, в който е инвестирано	Общо активи на субекта, в който е инвестирано	Печалба или (-) загуба на субекта, в който е инвестирано
част 2, точки 123, 124 буква а) от приложение V	част 2, точки 123, 124 буква б) от приложение V	параграф 12, буква а), параграф 21, буква а), подточка и) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква в) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква з) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква д) от приложение V	параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква е) от приложение V	параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква е) от приложение V	параграф Б12, буква б) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква е) от приложение V
част 2, точки 123, 124 буква а) от приложение V	част 2, точки 123, 124 буква б) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква в) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква з) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква д) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква е) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква е) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква е) от приложение V
010	020	030	040	050	060	070	080

Местопребиване на субекта, в който е инвестирано	Сектор на субекта в който е инвестирано	Код по NACE	Натрупани капиталови дялове [%]	Права на глас [%]	Структура на групата [взаимовръзки]	Счетоводно третиране [отчитаща се група]	Счетоводно третиране [група РКИ]
параграф 12, буква б), параграф 21, буква а), подточка iii) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква ж) от приложение V	част 2, точки 123, 124 буква з) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква и) от приложение V	параграф 21, подточка iv) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква й) от приложение V	параграф 21, подточка iv) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква к) от приложение V	параграф 10, буква а), подточка и) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква л) от приложение V	параграф 21, буква б) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква м) от приложение V	член 423, буква б) от РКИ; част 2, точки 123, 124, буква н) от приложение V
част 2, точки 123, 124, буква р) от приложение V	част 2, точки 123, 124 буква з) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква и) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква й) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква к) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква л) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква м) от приложение V	член 423, буква б) от РКИ; част 2, точки 123, 124, буква н) от приложение V
090	095	100	110	120	130	140	150

▼ M2

Балансова стойност	Цена на придобиване	Връзка на репутацията със субекта, в който е инвестирано	Справедлива стойност на инвестициите, за които има публикувани котировки
част 2, точки 123, 124, буква о) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква п) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква р) от приложение V	параграф 21, буква б), подточка iii) от МСФО 12; част 2, точки 123, 124, буква с) от приложение V
част 2, точки 123, 124, буква о) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква п) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква р) от приложение V	част 2, точки 123, 124, буква с) от приложение V
160	170	180	190

40.2. Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“

Код на ценна книга	Код на субекта	ИКПС на предприятието — държател	Код на предприятието — държател	Наименование на предприятието — държател	Натрупани дялове на собствения капитал (%)	Балансова стойност	Цена на придобиване
част 2, точка 125, буква а) от приложение V	част 2, точка 124, буква б), точка 125, буква в) от приложение V		част 2, точка 125, буква б) от приложение V		част 2, точка 124, буква й), точка 125, буква в) от приложение V	част 2, точка 124, буква о), точка 125, буква в) от приложение V	част 2, точка 124, буква п), точка 125, буква в) от приложение V
част 2, точка 125, буква а) от приложение V	част 2, точка 124, буква б), точка 125, буква в) от приложение V		част 2, точка 125, буква б) от приложение V		част 2, точка 124, буква й), точка 125, буква в) от приложение V	част 2, точка 124, буква о), точка 125, буква в) от приложение V	част 2, точка 124, буква п), точка 125, буква в) от приложение V
010	020	030	040	050	060	070	080

▼ M2

41. Справедлива стойност

41.1 Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност

АКТИВИ		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Справедлива стойност	Йерархия на справедливата стойност параграф 93, буква б), БЗ 216 от МСФО 13		
				параграфи 25-26 от МСФО 7	Ниво 1 параграф 76 от МСФО 13	Ниво 2 параграф 81 от МСФО 13	Ниво 3 параграф 86 от МСФО 13
				010	020	030	040
010	Кредити и вземания	член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква в) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;				
020	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V				
030	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V				
040	Инвестиции, държани до падеж	член 42а, параграф 4, буква а) и параграф 5, буква а) от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква б) от МСФО 7; параграф 9, НП 16 и НП 26 от МСС 39;				
050	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V				
060	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V				
ПАСИВИ							
070	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност	член 42а, параграфи 3 и 5а от Четвърта директива; параграф 47 от МСС 39	параграф 8, буква е) от МСФО 7; параграф 47 от МСС 39				
080	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V				
090	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V				
100	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V				

▼ M2

41.2 Използване на опция за справедлива стойност

Отчетени финансови инструменти Отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата				Балансова стойност		
				Счетоводни несъответствия	Оценка въз основа на справедлива стойност	Хибридни договори
параграфи Б5 буква а) от МСФО 7		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	параграф 9, буква б), подточка i) от МСС 39	параграф 9, буква б), подточка ii) от МСС 39	параграф 11А-12 от МСС 39 част 2, точка 127 от приложение V
АКТИВИ				010	020	030
010	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39			
020	Капиталови инструменти	част 2, точки 4-5 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32	параграф 11 от МСС 32			
030	Дългови ценни книжа	част 1, точка 24, 26 от приложение V	част 1, точка 24, 26 от приложение V			
040	Кредити и аванси	част 1, точка 24, 27 от приложение V	част 1, точка 24, 27 от приложение V			
ПАСИВИ						
050	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 8, буква д), подточка i) от МСФО 7; параграф 9 от МСС 39			
060	Депозити	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V	част 2, точка 9 от приложение 2 към ЕЦБ/2008/32; част 1, точка 30 от приложение V			
070	Емитирани дългови ценни книжа	част 1, точка 31 от приложение V	част 1, точка 31 от приложение V			
080	Други финансови пасиви	част 1, точка 32-34 от приложение V	част 1, точка 32-34 от приложение V			

▼ M2

41.3 Хибридни финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата

	Останалите отделни хибридни договори [които не са отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата]	Препратки към национални ГААР въз основа на ДОБ	Препратки към национални ГААР, съвместими с МСФО	Балансова стойност
	ФИНАНСОВИ АКТИВИ			010
010	Финансови активи, държани за търгуване	член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 129 от приложение V	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 129 от приложение V	
020	На разположение за продажба [Основни договори]	член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	
030	Кредити и вземания [Основни договори]	член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	
040	Инвестиции, държани до падеж [Основни договори]	член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				
050	Финансови пасиви, държани за търгуване	член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 129 от приложение V	параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 129 от приложение V	
060	Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност [Основни договори]	член 42а, параграф 4, буква б) и параграф 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	параграф 11 от МСС 39; част 2, точка 130 от приложение V	

▼ M2

42. Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка

		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Балансова стойност
			010
010	Имоти, машини и съоръжения	<i>параграф 6 от МСС 16; параграф 29 от МСС 16; параграф 54, буква а) от МСС 1</i>	
020	Модел на преоценка	<i>параграф 31, параграф 73, буква а) и г) от МСС 16</i>	
030	Модел на себестойността	<i>параграф 30, параграф 73, буква а) и г) от МСС 16</i>	
040	Инвестиционни имоти	<i>параграфи 5, 30 от МСС 40; параграф 54, буква б) от МСС 1</i>	
050	Модел на справедливата стойност	<i>параграфи 33-55, 76 от МСС 36</i>	
060	Модел на себестойността	<i>параграф 56, параграф 79 буква в) от МСС 40</i>	
070	Други нематериални активи	<i>параграфи 8, 118, 122 от МСС 38; част 2, точка 132 от приложение V</i>	
080	Модел на преоценка	<i>параграфи 75-87, 124, буква а), подточка ii) от МСС 38</i>	
090	Модел на себестойността	<i>параграф 74 от МСС 38</i>	

43. Провизии

			Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Балансова стойност						
				Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане	Други дългосрочни доходи на наети лица	Преструктуриране	Неуредени правни въпроси и данъчни съдебни дела	Издадени ангажименти и гаранции	Други провизии	Общо
				параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква з) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V	параграф 153 от МСС 19; параграф 78, буква з) от МСС 1; част 2, точка 8 от приложение V	параграфи 70-83 от МСС 37	Приложение В.6-10 към МСС 37	Приложение В.9 към МСС 37 параграф 2, буква з), параграф 47, буква в) и г), БЗ 15, НП 4 от МСС 39;	параграф 14 от МСС 37	
				част 2, точка 7 от приложение V	част 2, точка 8 от приложение V			членове 24-25, 33, параграф 1 от ДОБ		
				010	020	030	040	050	060	070
010	Начален баланс [балансова стойност към началото на периода]		параграф 84, буква а) от МСС 37							
020	Допълнения, включително и увеличения в съществуващите провизии		параграф 84, буква б) от МСС 37							
030	(-) Използвани суми		параграф 84, буква в) от МСС 37							
040	(-) Неизползвани суми, сторнирани през периода		параграф 84, буква г) от МСС 37							
050	Увеличение в дисконтираната сума [изминало време] и ефект на промяна в дисконтовия процент		параграф 84, буква д) от МСС 37							
060	Други движения									
070	Баланс в края на периода [балансова стойност към края на периода]		параграф 84, буква а) от МСС 37							

▼ M2

44 Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица

44.1 Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи

		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Сума
			010
010	Справедлива стойност на активи по планове с дефиниран доход	параграф 140, буква а), подточка i), параграф 142 от МСС 19	
020	От които: Финансови инструменти, емитирани от институцията	параграф 143 от МСС 19	
030	Капиталови инструменти	параграф 142, буква б) от МСС 19	
040	Дългови инструменти	параграф 142, буква в) от МСС 19	
050	Недвижими имоти	параграф 142, буква г) от МСС 19	
060	Други активи по планове с дефиниран доход		
070	Настоящата стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход	параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19	
080	Ефект на тавана на активите	параграф 140, буква а), подточка iii) от МСС 19	
090	Нетни активи по планове с дефиниран доход [Балансова стойност]	параграф 63 от МСС 19; част 2, точка 136 от прил- ожение V	
100	Провизии за пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане [Балансова стойност]	параграф 63 от МСС 19; параграф 78, буква г) от МСС 1; част 2, точка 7 от приложение V	
110	Поясняваща позиция: Справедлива стойност на право за възстановяване, отчетено като актив	параграф 140, букви б) от МСС 19	

44.2 Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход

		Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Задълженията за изплащане на дефиниран доход
			010
010	Начален баланс [настояща стойност]	параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19	
020	Текущи разходи за услуги	параграф 141, буква а) от МСС 19	
030	Лихвени разходи	параграф 141, букви б) от МСС 19	
040	Вноски, платени	параграф 141, буква е) от МСС 19	
050	Действителна (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания	параграф 141, буква в), подточка ii) от МСС 19;	

▼ M2

		<i>Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО</i>	Задълженията за изплащане на дефиниран доход
			010
060	Действителна (-) печалба или загуба от промени в демографските допускания	<i>параграф 141, буква в), подточка iii) от МСС 19</i>	
070	Увеличение или (-) намаление на валутни курсове	<i>параграф 141, буква д) от МСС 19</i>	
080	Изплатени доходи	<i>параграф 141, буква ж) от МСС 19</i>	
090	Минали разходи за услуги, включително печалба и загуба по справедлива стойност	<i>параграф 141, буква г) от МСС 19</i>	
100	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации и прехвърляне на дялове	<i>параграф 141, буква з) от МСС 19</i>	
110	Други увеличения или (-) намаления		
120	Баланс към края на периода [настояща стойност]	<i>параграф 140, буква а), подточка ii) от МСС 19 част 2, точка 138 от приложение V</i>	

▼ M2

44.3 Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала]

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период
				010
010	Пенсии и сходни разходи	част 2, точка 139, буква а) от приложение V	част 2, точка 139, буква а) от приложение V	
020	Плащания на базата на акции	част 2, точка 139, буква б) от приложение V	параграф 44 от МСФО 2; част 2, точка 139, буква б) от приложение V	

45 Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите

45.1 Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по отчетен портфейл

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период	Промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск
				010	020
010	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39		
020	Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива; параграф 9 от МСС 39	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7; параграф 55, буква а) от МСС 39		
030	ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ПАСИВИ, ОТЧИТАНИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ В ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	член 27 Вертикално разположение, параграф 6 от ДОБ;	параграф 20, буква а), подточка i) от МСФО 7;		

▼ M2

45.2 Печалби или загуби от отписването на нефинансови активи, различни от държаните за продажба

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Текущ период
				010
020	Инвестиционни имоти		параграф 69 от МСС 40; параграф 34, букви а), параграф 98, буква з) от МСС 1	
030	Нематериални активи		параграфи 113-115А от МСС 38; параграф 34, буква а) от МСС 1	
040	Други активи		параграф 34, буква а) от МСС 1	
050	ПЕЧАЛБИ ИЛИ (-) ЗАГУБИ ОТ ОТПИСВАНЕ НА ФИНАНСОВИ АКТИВИ		параграф 34 от МСС 1	

45.3 Други приходи и разходи за дейността

		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Приходи	Разходи
				010	020
010	Промени в справедливата стойност на материални активи, оценени по модела на справедливата стойност	част 2, точка 141 от прил- ожение V	параграф 76, буква з) от МСС 40; част 2, точка 141 от приложение V		
020	Инвестиционни имоти	част 2, точка 141 от прил- ожение V	параграф 75, буква е) от МСС 40; част 2, точка 141 от приложение V		
030	Оперативен лизинг, различен от инвестиционни имоти	част 2, точка 142 от прил- ожение V	параграфи 50, 51, 56 буква б) от МСС 17; част 2, точка 142 от приложение V		
040	Други	част 2, точка 143 от прил- ожение V	част 2, точка 143 от приложение V		
050	ДРУГИ ПРИХОДИ ИЛИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА	част 2, точка 141-142 от прил- ожение V	част 2, точка 141-142 от прил- ожение V		

46. Отчет за промените в собствения капитал

Източници на промените в собствения капитал		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Нагрупан друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Процентни резерви	Резерви от справедлива стойност
				параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V	параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V	параграф 106 от МСС 1;	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;	
				член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	част 1, точка 15-17 от приложение V	част 2, точка 17 от приложение V	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;	член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	Начален баланс [преди преизчисляване на финансовите отчети]										
020	Въздействие от корекции на грешки		параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8								
030	Въздействие от промени в счетоводните политики		параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; параграф 22 от МСС 8								
040	Начален баланс [текущ период]										

Източници на промените в собствения капитал		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Нагрупан друг всеобхватен доход	Неразделена печалба	Преоценъчни резерви	Резерви от справедлива стойност
				параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V	параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V	параграф 106 от МСС 1;	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;	
				член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	част 1, точка 15-17 от приложение V	част 2, точка 17 от приложение V	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;	член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ
				010	020	030	040	050	060	070	075
050	Емитиране на обикновени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
060	Емитиране на преференциални акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
080	Упражняване/изтичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								

Източници на промените в собствения капитал		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Нагрупан друг всеобхватен доход	Неразделена печалба	Преоценъчни резерви	Резерви от справедлива стойност
				параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V	параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V	параграф 106 от МСС 1;	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;	
				член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	част 1, точка 15-17 от приложение V	част 2, точка 17 от приложение V	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;	член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ
				010	020	030	040	050	060	070	075
090	Преобразуване на дълг в собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
100	Намаляване на капитала		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
110	Дивиденди		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 35 от МСС 32 НИ 6 от МСС 1								
120	Обратно изкупуване на собствени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32								

Източници на промените в собствения капитал		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Нагрупан друг всеобхватен доход	Неразделена печалба	Преоценъчни резерви	Резерви от справедлива стойност
				параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V	параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V	параграф 106 от МСС 1;	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;	
				член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	част 1, точка 15-17 от приложение V	част 2, точка 17 от приложение V	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;	член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32								
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасиви		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасиви в собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								

Източници на промените в собствения капитал			Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Нагрупан друг всеобхватен доход	Неразделена печалба	Преоценъчни резерви	Резерви от справедлива стойност
Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ			Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО							
			член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	част 1, точка 15-17 от приложение V	част 2, точка 17 от приложение V	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;	член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ
			010	020	030	040	050	060	070	075
170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1							
180	Плащания на базата на акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10, МСФО 2;							
190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал		параграф 106, буква г) от МСС 1							

Източници на промените в собствения капитал			Капитал	Премийни резерви	Емитирани капиталови инструменти, различни от капитал	Друг собствен капитал	Нагрупан друг всеобхватен доход	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Резерви от справедлива стойност
			параграфи 106, 54, буква с) от МСС 1	параграфи 106 и 78, буква д) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; част 2, точки 15-16 от приложение V	параграф 106 от МСС 1; част 2, точка 17 от приложение V	параграф 106 от МСС 1;	член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ	параграф 30, Г5-Г8 от МСФО 1;	
Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО			член 4 Пасиви, параграф 9 от ДОБ; член 22 от ДОБ	член 4 Пасиви, параграф 10 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 124 от РКИ	част 1, точка 15-17 от приложение V	част 2, точка 17 от приложение V	член 42а, параграфи 1 и 5а от Четвърта директива;	член 4 Пасиви, параграф 13 от ДОБ член 4, параграф 1, точка 123 от РКИ		член 4 Пасиви, параграф 12 от ДОБ
			010	020	030	040	050	060	070	075
200	Общ всеобхватен приход за годината		параграф 106, буква г), подточки i)-ii) от МСС 1; параграф 81А, буква в) от МСС 1 НИ 6 от МСС 1							
210	Баланс към края на периода [текущ период]									

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка	(-) Междинни дивиденди	Малцинствени участия		Общо
								Нагрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
				член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива	Активи В, (Ш)(7), Г (Ш)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V	член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ	член 26, параграф 2б от РКИ	член 21 от Седма директива	член 21 от Седма директива	
			080	085	090	100	110	120	130	140
010	Начален баланс [преди преизчисляване на финансовите отчети]									
020	Въздействие от корекции на грешки	параграф 106, буква б) от МСС 1; параграф 42 от МСС 8								
030	Въздействие от промени в счетоводните политики	параграф 106, буква б) от МСС 1; НИ 6 от МСС 1; параграф 22 от МСС 8								
040	Начален баланс [текущ период]									

Източници на промените в собствения капитал		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка	(-) Междинни дивиденди	Малцинствени участия		Общо
									Нагрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
				параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
					член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива	Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V	член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ	член 26, параграф 2б от РКИ	член 21 от Седма директива	член 21 от Седма директива	
				080	085	090	100	110	120	130	140
050	Емитиране на обикновени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
060	Емитиране на преференциални акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
070	Емитиране на други инструменти на собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
080	Упражняване/ изгичане на валидността на други емитирани инструменти на собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								

Източници на промените в собствения капитал		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка	(-) Междинни дивиденди	Малцинствени участия		Общо
									Нагрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
				параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
					член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива	Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V	член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ	член 26, параграф 2б от РКИ	член 21 от Седма директива	член 21 от Седма директива	
				080	085	090	100	110	120	130	140
090	Преобразуване на дълг в собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
100	Намаляване на капитала		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
110	Дивиденди		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 35 от МСС 32 НИ 6 от МСС 1								
120	Обратно изкупуване на собствени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32								

Източници на промените в собствения капитал		Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка	(-) Междинни дивиденди	Малцинствени участия		Общо
									Нагрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
				параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
					член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива	Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V	член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ	член 26, параграф 2б от РКИ	член 21 от Седма директива	член 21 от Седма директива	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Продажба/обезсилване на обратно изкупени собствени акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 33 от МСС 32								
140	Прекласифициране на финансови инструменти от собствен капитал в пасиви		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
150	Прекласифициране на финансови инструменти от пасиви в собствен капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
160	Прехвърляния между елементите на собствения капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка	(-) Междинни дивиденди	Малцинствени участия		Общо
									Нагрудан друг всеобхватен доход	Други позиции	
				параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
					член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива	Активи В, (Ш)(7), Г (Ш)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V	член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ	член 26, параграф 2б от РКИ	член 21 от Седма директива	член 21 от Седма директива	
				080	085	090	100	110	120	130	140
170	Увеличаване или (-) намаляване чрез бизнес комбинации на собствения капитал		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1								
180	Плащания на базата на акции		параграф 106, буква г), подточка iii) от МСС 1 параграф 10, МСФО 2;								
190	Други увеличения или (-) намаления на собствения капитал		параграф 106, буква г) от МСС 1								

	Източници на промените в собствения капитал	Препратки към национални GAAP въз основа на ДОБ	Препратки към национални GAAP, съвместими с МСФО	Други резерви	Разлики при първа консолидация	(-) Обратно изкупени собствени акции	Печалба или (-) загуба, която се отнася към собствените на дружеството майка	(-) Междинни дивиденди	Малцинствени участия		Общо
									Нагрупан друг всеобхватен доход	Други позиции	
				параграф 105, параграф 54 буква в) от МСС 40		параграф 106 от МСС 1; параграфи 33, 34 от МСС 32; част 2, точка 20 от приложение V	параграф 83, буква а), подточка ii), параграф 106, буква а) от МСС 1	параграф 106 от МСС 1; параграф 35 от МСС 32	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	параграф 54, буква р), параграф 106, буква а) от МСС 1 параграфи 27-28 от МСС 27;	НИ 6, параграф 9, буква в) от МСС 1
					член 19, параграф 1, буква в) от Седма директива	Активи В, (III)(7), Г (III)(2) към Четвърта директива; част 2, точка 20 от приложение V	член 4 Пасиви, параграф 14 от ДОБ	член 26, параграф 2б от РКИ	член 21 от Седма директива	член 21 от Седма директива	
				080	085	090	100	110	120	130	140
200	Общ всеобхватен приход за годината		параграф 106, буква г), подточки i)-ii) от МСС 1; параграф 81А, буква в) от МСС 1 НИ 6 от МСС 1								
210	Баланс към края на периода [текущ период]										

▼ **M3***ПРИЛОЖЕНИЕ V***ОТЧИТАНЕ НА ФИНАНSOVA ИНФОРМАЦИЯ***Съдържание***ОБЩИ УКАЗАНИЯ**

1. Препратки
2. Установени практики
3. Консолидация
4. Отчетни портфейли
 - 4.1. Активи
 - 4.2. Пасиви
5. Финансови инструменти
 - 5.1. Финансови активи
 - 5.2. Финансови пасиви
6. Разбивка по контрагенти

УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. Счетоводен баланс
 - 1.1. Активи (1.1)
 - 1.2. Пасиви (1.2)
 - 1.3. Собствен капитал (1.3)
2. Отчет за приходите и разходите (2)
3. Отчет за всеобхватния доход (3)
4. Разбивка на финансовите активи по инструменти и по сектори на контрагентите (4)
5. Разбивка на кредити и аванси по продукти (5)
6. Разбивка на кредити и аванси към нефинансови предприятия по кодове по NACE (6)
7. Подлежащи на обезценка финансови активи, които са просрочени или обезценени (7)
8. Разбивка на финансовите пасиви (8)
9. Кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти (9)
10. Деривати (10 и 11)
 - 10.1. Класифициране на дериватите по видове рискове
 - 10.2. Суми, които се отчитат за дериватите

▼ M3

- 10.3. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“
- 10.4. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите
- 11. Движение на провизиите за кредитни загуби и обезценка на капиталови инструменти (12)
- 12. Получени обезпечения и гаранции (13)
 - 12.1. Разбивка на кредити и аванси по обезпечения и гаранции (13.1)
 - 12.2. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата] (13.2)
 - 12.3. Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи] (13.3)
- 13. Йерархия на справедливата стойност: Финансови инструменти по справедлива стойност (14)
- 14. Отписване и финансови пасиви, свързани с прехвърлени финансови активи (15)
- 15. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (16)
 - 15.1. Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1)
 - 15.2. Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.2)
 - 15.3. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти (16.3)
 - 15.4. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове (16.4)
 - 15.5. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5)
 - 15.6. Печалби или загуби от отчитане на хеджиране (16.6)
 - 15.7. Обезценка на финансови и нефинансови активи (16.7)
- 16. Равнение между счетоводния обхват на консолидацията и обхвата на консолидацията по РКИ (17)
- 17. Географска разбивка (20)
- 18. Материални и нематериални активи: Активи, подлежащи на оперативен лизинг (21)
- 19. Управление на активи, попечителство и други обслужващи функции (22)
 - 19.1. Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1)

▼ МЗ

- 19.2. Активи, включени в предоставените услуги (22.2)
- 20. Дялове в неконсолидирани структурирани предприятия (30)
- 21. Свързани лица (31)
 - 21.1. Свързани лица: задължения и вземания от тях (31.1)
 - 21.2. Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2)
- 22. Структура на групата (40)
 - 22.1. Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1)
 - 22.2. Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2)
- 23. Справедлива стойност (41)
 - 23.1. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1)
 - 23.2. Използване на опция за справедлива стойност (41.2)
 - 23.3. Хибридни финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата (41.3)
- 24. Материални и нематериални активи: балансова стойност по методи за оценка (42)
- 25. Провизии (43)
- 26. Планове с дефинирани доходи и доходи на наети лица (44)
 - 26.1. Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1)
 - 26.2. Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2)
 - 26.3. Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала] (44.3)
- 27. Разбивка на избрани позиции от отчета за приходите и разходите (45)
 - 27.1. Печалби или загуби от отписване на нефинансови активи, различни от такива, държани за продажба (45.2)
 - 27.2. Други приходи и разходи за дейността (45.3)
- 28. Отчет за промените в собствения капитал (46)
- 29. Необслужвани експозиции (18)
- 30. Преструктурирани експозиции (19)

ОТНАСЯНЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОРИТЕ НА КОНТРАГЕНТИТЕ

▼ M3

ЧАСТ I

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. ПРЕПРАТКИ

1. Настоящото приложение съдържа допълнителни указания във връзка с образците за отчитане на финансова информация (наричани по-долу за краткост „обща рамка за финансова отчетност“ — FINREP), включени в приложение III и приложение IV към настоящия регламент. Настоящото приложение допълва указанията, включени в образците от приложение III и приложение IV.
2. Определените в образците елементи от модела за описание на данните се съставят съгласно правилата за признаване, нетиране и оценка на приложимата счетоводна рамка, както е определена в член 4, параграф 1, точка 77 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (Регламент за капиталовите изисквания — РКИ).
3. Институциите подават само онези части от образците, които се отнасят до:
 - а) активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи, които са признати от страна на институцията;
 - б) задбалансови експозиции и дейности, в които участва институцията;
 - в) сделки, извършени от институцията;
 - г) прилаганите от институцията правила за оценка, включително методите за определяне на провизии за кредитен риск.
4. За целите на приложение III и приложение IV, както и за целите на настоящото приложение се прилага следната система за означаване:
 - а) „Регламент за МСС“: Регламент (ЕО) № 1606/2002;
 - б) „МСС“ или „МСФО“: „Международни счетоводни стандарти“ съгласно определението по член 2 от Регламента за МСС, приети от Комисията;
 - в) „Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели“ или „ЕЦБ/2008/32“: Регламент (ЕО) № 25/2009 на Европейската централна банка ⁽¹⁾;
 - г) „Регламент за NACE“: Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾;

⁽¹⁾ Регламент (ЕО) № 25/2009 на Европейската централна банка от 19 декември 2008 година относно баланса на сектор Парично-финансови институции (преработен) (ЕЦБ/2008/32) (ОВ L 15, 20.1.2009 г., стр. 14).

⁽²⁾ Регламент (ЕО) № 1893/2006 на Европейския парламент и на Съвета от 20 декември 2006 г. за установяване на статистическата класификация на икономическите дейности NACE Rev. 2 и за изменение на Регламент (ЕИО) № 3037/90 на Съвета, както и на някои ЕО регламенти относно специфичните статистически области (ОВ L 393, 30.12.2006 г., стр. 1).

▼ M3

- д) „ДОБ“: Директива на Съвета 86/635/ЕИО ⁽¹⁾;
- е) „Четвърта директива“: Четвърта директива на Съвета 78/660/ЕИО ⁽²⁾;
- ж) „Национални общоприети счетоводни принципи“: националните общоприети счетоводни рамки, разработени на база ДОБ;
- з) „МСП“: микро-, малки и средни предприятия, определени в Препоръка на Комисията С(2003) 1422 ⁽³⁾;
- и) „код ISIN“: присвоеният на ценните книжа международен идентификационен номер на ценни книжа, състоящ се от 12 буквеноцифрови знака, който еднозначно идентифицира дадена емисия ценни книжа.
- к) „ИКПС“ (код LEI): глобалният идентификационен код на правен субект, който се присвоява на субекти и идентифицира еднозначно дадена страна по финансова сделка.

2. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ

5. За целите на приложение III и приложение IV оцветените в сиво елементи от модела за описание на данните означават, че даден елемент от модела за описание на данните не е задължителен или не може да бъде отчетен. В приложение IV оцветените в черно препратки в даден ред или колона означават, че съответните елементи от модела за описание на данните не следва да бъдат представяни от страна на институциите, за които се отнасят препратките в този ред или колона.
6. Образците в приложения III и IV включват имплицитни правила за утвърждаване, които са определени в самите образци посредством установени практики.
7. Използването на скоби в обозначението на дадена позиция в образаца означава, че тази позиция трябва да се извади, за да се получи общата стойност, но това не означава, че тя се отчита като отрицателна.
8. Позициите, които се отчитат като отрицателни, са обозначени в обобщените образци със знак „(-)“ в началото на обозначението им, например „(-) обратно изкупени собствени акции“.
9. Всеки елемент от информационния модел за данните (ИМД) от образците за отчитане на финансова информация, посочени в приложения III и IV, притежава „базисна позиция“, на която се присвоява характеристиката „кредит/дебит“. Това присвояване гарантира, че всички субекти, които отчитат елементи от ИМД, спазват „установени практики за обозначаване“, и позволява да се разбере характеристиката „кредит/дебит“, която съответства на всеки елемент.
10. Установените практики са представени схематично в таблица 1.

⁽¹⁾ 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).

⁽²⁾ Четвърта директива 78/660/ЕИО на Съвета от 25 юли 1978 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква ж) от Договора, относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (ОВ L 222, 14.8.1978 г., стр. 11).

⁽³⁾ Препоръка на Комисията от 6 май 2003 г. относно определянето за микро-, малки и средни предприятия (С(2003) 1422) (ОВ L 124, 20.5.2003 г., стр. 36).

▼ M3

Таблица 1

Установени практики за обозначаване на кредит/дебит, положителни и отрицателни величини

Елемент	Кредит/Дебит	Салдо/Движение	Отчетена стойност
Активи	Дебит	Салдо по активите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на активите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо по активите	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)
		Намаление на активите	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)
Разходи	Дебит	Салдо по разходите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на разходите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо (включително обратно възстановяване) по разходите	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)
		Намаление на разходите	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)
Пасиви	Кредит	Салдо по пасивите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на пасивите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо по пасивите	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)
		Намаление на пасивите	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)
Собствен капитал	Кредит	Салдо по собствения капитал	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на собствения капитал	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо по собствения капитал	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)
		Намаление на собствения капитал	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)
Приходи	Кредит	Салдо по приходите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Увеличение на приходите	Положителна („нормална“, не се изисква знак)
		Отрицателно салдо (включително обратно възстановяване) по приходите	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)
		Намаление на приходите	Отрицателна (изисква се знак минус „-“)

▼ **M3****3. КОНСОЛИДАЦИЯ**

11. Ако не е посочено друго в настоящото приложение, образците по общата рамка за финансова отчетност се съставят, като се използва обхватът на пруденциалната консолидация съгласно първа част, дял II, глава 2, раздел 2 от РКИ. Институциите отчитат своите дъщерни предприятия и смесени предприятия, като прилагат същите методи за пруденциална консолидация:

а) на институциите може да бъде разрешено или от тях може да се изисква да прилагат метода на собствения капитал по отношение на инвестиции в застрахователни и нефинансови дъщерни предприятия съгласно член 18, параграф 5 от РКИ.

б) на институциите може да бъде разрешено да прилагат метода на пропорционалната консолидация по отношение на финансови дъщерни предприятия съгласно член 18, параграф 2 от РКИ.

в) от институциите може да се изисква да прилагат метода на пропорционалната консолидация по отношение на инвестиции в смесени предприятия съгласно член 18, параграф 4 от РКИ.

4. ОТЧЕТНИ ПОРТФЕЙЛИ**4.1. Активи**

12. „Отчетени портфейли“ означава финансови инструменти, агрегирани по правилата за оценка. Тези агрегирани съвкупности не включват инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия, салда, които могат да бъдат изплатени при поискване, класифицирани като „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, както и класифицираните като „Държани за продажба“ финансови инструменти, представени в позициите „Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ и „Пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“.

13. За финансовите активи се използват следните отчетни портфейли на база МСФО:

а) „Финансови активи, държани за търгуване“;

б) „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

в) „Финансови активи на разположение за продажба“;

г) „Кредити и вземания“;

д) „Инвестиции, държани до падеж“

14. За финансовите активи се използват следните отчетни портфейли на база националните общоприети счетоводни принципи:

а) „Търгуеми финансови активи“;

б) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

▼ **M3**

- в) „Нетъргуеми, недериватни финансови активи, отчитани по справедлива стойност в собствения капитал“;
- г) „Нетъргуеми дългови инструменти, отчитани по метода на разходите“; и
- д) „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“.

15. „Търгуеми финансови активи“ има същото значение, както в съответните национални общоприети счетоводни принципи на база ДОБ. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, деривати, които не се държат за отчитане на хеджиране, се отчитат в тази позиция, без да се взема предвид прилаганият метод за оценка на тези договори. Институциите включват договорите за деривати в баланса, само ако те са признати съгласно съответната счетоводна рамка.
16. По отношение на финансовите активи „методи на база себестойност“ включват правилата за оценка, по които финансовият актив е оценен по цена на придобиване, плюс начислената лихва, минус загубите от обезценка.
17. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“ включва финансови активи, които не отговарят на изискванията за включване в други отчетни портфейли. Този отчетен портфейл включва също финансовите активи, оценени по по-ниската от стойността им при първоначалното признаване и справедливата им стойност (т. нар. „по-ниската от цената на придобиване или пазарната цена“ или „LOCOM“).
18. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, институциите, на които е разрешено или от които се изисква да прилагат определени правила за оценка на финансовите инструменти съгласно МСФО, представят, доколкото е приложимо, съответните отчетни портфейли.
19. „Деривати — отчитане на хеджиране“ включва дериватите, държани за отчитане на хеджиране съгласно съответната счетоводна рамка.

4.2. Пасиви

20. За финансовите пасиви се използват следните отчетни портфейли на база МСФО:
 - а) „Финансови пасиви, държани за търгуване“;
 - б) „Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“;
 - в) „Финансови пасиви, оценени по амортизирана стойност“.
21. За финансовите пасиви се използват следните отчетни портфейли на база националните общоприети счетоводни принципи:
 - а) „Търгуеми финансови пасиви“; и
 - б) „Нетъргуеми, недериватни финансови пасиви, оценени по метода на разходите“.

▼ M3

22. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи, институциите, на които е разрешено или от които се изисква да прилагат определени правила за оценка на финансови инструменти, включени в МСФО, представят, доколкото са приложими, съответните отчетни портфейли.
23. Както съгласно МСФО, така и съгласно националните общоприети счетоводни принципи, „Деривати — отчитане на хеджиране“ включва деривати, държани за отчитане на хеджиране, съгласно съответната счетоводна рамка.

5. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

5.1. Финансови активи

24. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на баланса. Балансовата стойност на финансовите активи включва начислената лихва.
25. Финансовите активи се разпределят в следните класове инструменти: „Парични наличности“, „Деривати“, „Капиталови инструменти“, „Дългови ценни книжа“ и „Кредити и аванси“.
26. „Дългови ценни книжа“ са държани от институцията дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансните показатели.
27. „Кредити и аванси“ са държани от институцията инструменти, които не са ценни книжа. Тази позиция включва „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансните показатели, както и аванси, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансните показатели. „Аванси, които не са кредити“, са характеризирани по-нататък в част 1, точка 41, буква ж) от настоящото приложение. „Дългови инструменти“ включват съответно „кредити и аванси“ и „дългови ценни книжа“.

5.2. Финансови пасиви

28. Балансовата стойност е стойността, която се отчита в пасива на баланса. Балансовата стойност на финансовите пасиви включва начислената лихва.
29. Финансовите пасиви се разпределят в следните класове инструменти: „Деривати“, „Къси позиции“, „Депозити“, „Емитирани дългови ценни книжа“ и „Други финансови пасиви“.
30. „Депозити“ отговарят на определението по Регламента на ЕЦБ за балансните показатели.
31. „Емитирани дългови ценни книжа“ са дългови инструменти, емитирани от институцията като ценни книжа, които не са депозити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансните показатели.
32. „Други финансови пасиви“ включва всички финансови пасиви, различни от деривати, къси позиции, депозити и емитирани дългови ценни книжа.
33. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи „Други финансови пасиви“ могат да включват финансови гаранции, когато те се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата [МСС 39, параграф 47, буква а)] или по първоначално призната стойност

▼ M3

минус натрупаната амортизация [МСС 39, параграф 47, буква в), подточка ii)]. Кредитните ангажименти се отчитат като „Други финансови пасиви“, когато се отчитат като финансови пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата [МСС 39, параграф 4, буква а)] или представляват ангажименти за предоставяне на кредит с лихвен процент, по-нисък от пазарния лихвен процент [МСС 39, параграф 4, буква б), параграф 47, буква г)]. Провизиите, произтичащи от тези договори [МСС 39, параграф 47, буква в), подточка i), буква г) подточка i)], се отчитат като провизии за „Ангажименти и предоставени гаранции“.

34. „Други финансови пасиви“ може да включва също платими дивиденди, задължения по преводи за изпълнение и транзитни сметки и задължения по бъдещ сетълмент на сделки с ценни книжа или валутни сделки (плащания за сделки, признати преди датата на плащане).

6. РАЗБИВКА ПО КОНТРАГЕНТИ

35. Когато се изисква разбивка по контрагенти, се използват следните сектори на контрагенти:

- а) централни банки;
- б) държавно управление: централни, федерални, регионални правителства или местни органи на власт, включително административни органи и нетърговски предприятия, но без публични дружества и частни дружества с търговска дейност, притежавани от тези администрации (които се отчитат като „нефинансови предприятия“); социалноосигурителни фондове; и международни организации като Европейската общност, Международния валутен фонд и Банката за международни разплащания;
- в) кредитни институции: всяка институция, попадаща в обхвата на определението по член 4, параграф 1, точка 1 от РКИ („предприятие, чийто предмет на дейност е да извършва публично привличане на влогове или други възстановими средства и да предоставя кредити за своя сметка“), както и многостранни банки за развитие;
- г) други финансови предприятия: всички финансови предприятия и квазикорпоративни предприятия, различни от кредитни институции, например инвестиционни посредници, инвестиционни фондове, застрахователни предприятия, пенсионни фондове, предприятия за колективно инвестиране и клирингови къщи, както и останалите финансови посредници и финансови спомагателни организации;
- д) нефинансови предприятия: предприятия и квазикорпоративни предприятия, които не се занимават с финансово посредничество, а предимно с производството на пазарни стоки и нефинансови услуги съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели;
- е) домакинства: физически лица или групи от физически лица като потребители, както и производители на стоки и нефинансови услуги, предназначени изключително за собствена крайна употреба, и като производители на пазарни стоки и нефинансови и финансови услуги, при условие че техните дейности не са дейности на квазикорпоративни предприятия. Включват се организации с нестопанска цел, които обслужват домакинства и се занимават предимно с производството на непазарни стоки и услуги, предназначени за конкретни групи от домакинства.

▼ **M3**

36. Разпределянето по сектори на контрагентите се извършва изключително на база естеството на прекия контрагент. Класифицирането на експозициите, поети от няколко длъжници, се извършва на база характеристиките на длъжника, който е бил по-подходящ или определящ за решението на институцията да разреши експозицията. Наред с останалите класификации, разпределянето на съвместно поети експозиции по сектори на контрагентите, държави на пребиваване и кодове по NACE следва да се обуславя от характеристиките на по-подходящия или определящ длъжник.

ЧАСТ 2

УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

1.1. **Активи (1.1)**

1. „Парични наличности“ включва притежаваните в национална и чуждестранна валута банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за извършване на плащания.
2. „Парични салда при централни банки“ включва салда по сметки при централни банки, които могат да бъдат изплатени при поискване.
3. „Други депозити на виждане“ включва салда по сметки при кредитни институции, които могат да бъдат изплатени при поискване.
4. „Инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“ включва инвестиции в асоциирани предприятия, смесени предприятия и дъщерни предприятия, които не са изцяло или пропорционално консолидирани. Балансовата стойност на инвестициите, отчитани по метода на собствения капитал, включва съответната репутация.
5. Активи, които не са финансови активи и поради естеството си не биха могли да бъдат класифицирани в конкретни балансови позиции, се отчитат в „Други активи“. Другите активи могат да включват злато, сребро и други стоки, дори когато не са държани с намерението за търгуване.
6. „Нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ има същото значение, както в МСФО 5.

1.2. **Пасиви (1.2)**

7. Провизиите за „Пенсии и други задължения за изплащане на дефинирани доходи след напускане“ включват сумата на нетните пасиви по планове с дефинирани доходи.
8. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи провизиите за „Други дългосрочни доходи на наети лица“ включват дефицитите по дългосрочните планове за доходи на наети лица, посочени в МСС 19, параграф 153. Очакваните разходи, свързани с краткосрочни доходи на наети лица [МСС 19, параграф 11, буква а)], плановете с дефинирани вноски [МСС 19, параграф 51, буква а)] и доходите при прекратяване [МСС 19, параграф 169, буква а)] се включват в „Други пасиви“.

▼ **M3**

9. „Акционерен капитал, платим при поискване“ включва емитираните от институцията капиталови инструменти, които не отговарят на критериите за класифициране като акции. Институциите включват в тази позиция кооперативни дялове, които не отговарят на критериите за класифициране като акции.
10. Пасиви, които не са финансови пасиви и поради естеството си не биха могли бъдат класифицирани в конкретни балансови позиции, се отчитат в „Други пасиви“.
11. „Пасиви включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“ има същото значение, както в МСФО 5.
12. „Средства за общ банков риск“ са сумите, отнесени съгласно член 38 от ДОБ. Когато са признати, те се представят отделно или като пасиви по „Провизии“, или в собствения капитал като „Други резерви“.

1.3. Собствен капитал (1.3)

13. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи капиталовите инструменти, които са финансови инструменти, включват договорите, които попадат в приложното поле на МСС 32.
14. „Поискан, но невнесен капитал“ включва балансовата стойност на емитирания от институцията капитал, който е бил предложен за закупуване на записалите капитала, но не е бил платен към референтната дата.
15. „Компонент на собствения капитал в съставни финансови инструменти“ включва компонентите на собствения капитал в емитирани от институцията съставни финансови инструменти (т.е. финансови инструменти, които съдържат както компоненти на пасив, така и компоненти на собствен капитал), когато са отделени съгласно съответната счетоводна рамка (включително съставни финансови инструменти с множество внедрени деривати, чиито стойности са взаимозависими).
16. „Други емитирани капиталови инструменти“ включва капиталови инструменти, които са финансови инструменти, различни от „Капитал“ и „Компоненти на собствения капитал в съставни финансови инструменти“.
17. „Друг собствен капитал“ включва всички капиталови инструменти, които не са финансови инструменти, в това число сделки с плащане на базата на акции, уреждани чрез издаване на инструменти на собствения капитал [МСФО 2.10].
18. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи „Преоценъчни резерви“ включва сумата на резервите, получени от прилагането за пръв път на МСС или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи, които не са били пренасочени към друг вид резерви.
19. „Други резерви“ се разделят между „Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“ и „Други“. „Резерви или натрупани загуби от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“ включва натрупаната сума на приходите и разходите, генерирани от

▼ M3

горепосочените инвестиции в печалбата или загубата през минали години. „Други“ включва резерви, различни от оповестените отделно в други позиции, и може да включва законови и уставни резерви.

20. „Обратно изкупени собствени акции“ включва всички изкупени обратно от институцията финансови инструменти, които имат характеристики на инструменти на собствения капитал.

2. ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (2)

21. Приходите и разходите за лихви по финансови инструменти, държани за търгуване, и по финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отчитат по отделно от другите приходи и разходи по позициите „приходи от лихви“ и „разходи за лихви“ („чиста цена“), или като част от печалбите или загубите от тези категории инструменти („мръсна цена“).

22. Институциите отчитат следните позиции, разбити по отчетни портфейли:

а) „Приходи от лихви“;

б) „Разходи за лихви“;

в) „Приходи от дивиденди“;

г) „Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“;

д) „Обезценка или (-) корекция на обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата“.

23. „Приходи от лихви. Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск“ и „Разходи за лихви. Деривати — отчитане на хеджиране, лихвен риск“ включват сумите, свързани с дериватите, класифицирани в категорията „Отчитане на хеджиране“, които покриват лихвения риск. Те се отчитат като приходи и разходи за лихви на брутна основа с цел представяне на правилните приходи и разходи за лихви по хеджираните позиции, с които са свързани.

24. Сумите, свързани с дериватите, класифицирани в категорията „Държани за търгуване“, които са инструменти за хеджиране от икономическа, но не и от счетоводна гледна точка, могат да бъдат отчетени като приходи и разходи с цел представяне на правилните приходи и разходи за лихви по хеджираните финансови инструменти. Тези суми се включват като част от позициите „Приходи от лихви. Финансови активи, държани за търгуване“ и „Разходи за лихви. Финансови пасиви, държани за търгуване“.

25. „Приходи от лихви — други активи“ включва сумите на приходите от лихви, които не са включени в други позиции. Тази позиция може да включва приходите от лихви, свързани с „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, и нетекущите активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, както и нетните приходи от лихви от нетните активи по плановете с дефиниран доход.

▼ M3

26. „Разходи за лихви — други пасиви“ включва сумите на разходите за лихви, които не са включени в други позиции. Тази позиция може да включва разходи за лихви, свързани с пасиви, включени в групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, разходи, произтичащи от увеличение на балансовата стойност на дадена провизия, отразяваща изминалото време, или нетните разходи за лихви от нетни пасиви по планове с дефинирани доходи.
 27. „Печалба или загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности“ включва печалбите или загубите, генерирани от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности.
 28. Приходите от дивиденди от финансови активи, държани за търгуване, и от финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отчитат или като „Приходи от дивиденди“ отделно от другите печалби или загуби от тези категории инструменти, или като част от печалбите или загубите от тези категории инструменти. Приходите от дивиденди от дъщерни предприятия, асоциирани предприятия и смесени предприятия, които са извън обхвата на консолидацията, се отчитат в „Дял на печалбите или (-) загубите от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“ и съгласно МСС 28, параграф 10 балансовата стойност на инвестицията се намалява с инвестициите, отчетени по метода на собствения капитал. Съгласно МСФО печалбите или загубите от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия се отчитат като „Дял на печалбите или (-) загубите от инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“.
 29. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи обезценката на „Финансови активи по цена на придобиване“ включва загуби от обезценка, произтичащи от прилагането на правилата за обезценка съгласно МСС 39, параграф 66.
 30. В „Нетни печалби или (-) загуби от отчитане на хеджиране“ институциите отчитат по справедлива стойност промените по инструменти за хеджиране и хеджирани позиции, включително резултата от неефективно хеджиране на парични потоци и хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности.
3. ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД (3)
 31. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи „Данък върху дохода, свързан с позиции, които няма да бъдат прекласифицирани“ и „Данък върху дохода, свързан с позиции, които могат да бъдат прекласифицирани в печалбата или в загубата“ [МСС 1, параграф 91, буква б), IG6] се отчитат като отделни позиции.
 4. РАЗБИВКА НА ФИНАНСОВИТЕ АКТИВИ ПО ИНСТРУМЕНТИ И ПО СЕКТОРИ НА КОНТРАГЕНТИТЕ (4)
 32. Финансовите активи се разбиват по инструменти, а когато е необходимо — по контрагенти.
 33. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи капиталовите инструменти се отчитат със специфична разбивка („от които“), с цел да бъдат определени само инструментите, оценени по цена на

▼ M3

придобиване, и конкретните сектори на контрагентите. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, капиталовите инструменти се отчитат със специфична разбивка („от които“) с цел да бъдат определени само некотираните и специфичните сектори на контрагентите.

34. За наличните за продажба финансови активи институциите отчитат справедливата стойност съответно на обезценените и необезценените активи, както и кумулативната сума на загубите от обезценка, признати в печалбата или в загубата към отчетната дата. Сборът от справедливата стойност на необезценените активи и справедливата стойност на обезценените активи представлява балансовата стойност на тези активи.
 35. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи, за финансови активи, класифицирани като „Кредити и вземания“ или като „Държани до падеж“, се отчита брутната балансова стойност на необезценените и на обезценените активи. Провизиите се разбиват на „Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи“, „Специфични провизии за колективно оценени финансови активи“ и „Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби“. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, за финансови активи, класифицирани като „нетърговски, недериватни финансови активи, оценени по метода на разходите“, се отчита брутната балансова стойност на необезценените и обезценените активи.
 36. „Специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи“ включва кумулативната сума на обезценката, отнасяща се до финансови активи, които са били оценени индивидуално.
 37. „Специфични провизии за колективно оценени финансови активи“ включва кумулативната сума на колективната обезценка, изчислена за несъществени кредити, обезценени на индивидуална база, за които институцията е решила да приложи статистически подход (на база портфейл). Този подход не изключва извършването на оценка на индивидуалната обезценка на кредити, които са индивидуално несъществени, и съответно отчитането им като специфични провизии за индивидуално оценени финансови активи.
 38. „Колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби“ включва кумулативната сума на колективната обезценка, определена за финансови активи, които не са обезценени на индивидуална база. За „провизии за възникнали, но неотчетени загуби“ могат да се прилагат МСС 39, параграф 59, буква е), НП87 и НП90.
 39. Сборът на необезценените и обезценените активи, нетно от всички провизии, е равен на балансовата стойност.
 40. Образец 4.5 включва балансовата стойност на „Кредити и аванси“ и „Дългови ценни книжа“, които отговарят на определеното за „подчинен дълг“ по точка 54 от настоящата част.
5. РАЗБИВКА НА КРЕДИТИ И АВАНСИ ПО ПРОДУКТИ (5)
41. „Балансовата стойност“ на кредити и аванси се отчита по видове продукти, нетно от всички провизии за обезценка. Салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване, класифицирани като „Пари, парични салда при централни банки и други депозити на виждане“, също се отчитат в този образец, независимо от „отчетния портфейл“, в който са включени, и се разпределят в следните продукти:

▼ M3

- а) „При поискване (кол) и предизвестие с кратък срок (текуща сметка)“ включва салда, които могат да бъдат изплатени при поискване (кол), при предизвестие с кратък срок, текущи сметки и подобни салда, които могат да включват кредити, представляващи овърнайт депозити за кредитополучателя, независимо от правната им форма. Тази позиция включва също „овърдрафти“, които са дебитни салда по салда на текущи сметки;
- б) „Дълг по кредитни карти“ включва кредит, предоставен чрез дебитни карти с отложено плащане или чрез кредитни карти [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели];
- в) „Търговски вземания“ включва кредити към други длъжници, предоставени на база полици или други документи, които дават право на получаване на постъпленията от сделки за продажбата на стоки или предоставянето на услуги. Тази позиция включва всички факторинг сделки (със или без право на регресен иск);
- г) „Финансов лизинг“ включва балансовата стойност на вземанията по финансов лизинг. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи „вземания по финансов лизинг“ са определените в МСФ 17;
- д) „Кредити по обратни репо споразумения“ включва средства, предоставени срещу ценни книжа, закупени по обратни репо споразумения или получени в заем по споразумения за отдаване на ценни книжа в заем;
- е) „Други срочни кредити“ включва дебитни салда с договорно определени падежи, които не са включени в други позиции;
- ж) „Аванси, които не са кредити“ включва аванси, които не могат да бъдат класифицирани като „кредити“ съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели. Тази позиция включва също brutните вземания по разчетни сметки (например средства, които предстои да бъдат инвестирани, прехвърлени или да преминат сетълмент) и транзитни сметки (например чекове и други форми на плащане, които са изпратени за събиране);
- з) „Ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]“ включва кредити, които са официално обезпечени с недвижим имот, независимо от съотношението между непогасен кредит и обезпечение по тях (наричано обикновено „съотношение между размера на кредита и сумата на обезпечението“).
- и) „Други обезпечени кредити“ включва кредити, които са официално обезпечени, независимо от съотношението между кредита и обезпечението по него (т. нар. „съотношение между размера на кредита и стойността на обезпечението“), различни от „кредити, обезпечени с недвижим имот“, „финансов лизинг“ и „кредити по обратни репо споразумения“. Това обезпечение включва залог на ценни книжа, пари и друго обезпечение;
- к) „Потребителски кредит“ включва кредити, предоставени основно за лично ползване при потреблението на стоки и услуги [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели];

▼ M3

- л) „Жилищни кредити“ включва кредити, предоставени на домакинства за целта на инвестиране в жилища за собствено ползване или наем, включително строителство и ремонти [Регламент на ЕЦБ за балансните показатели];
- м) „Кредити за проектно финансиране“ включва кредити, които се изплащат единствено от приходите по финансираните с тях проекти.
6. РАЗБИВКА НА КРЕДИТИ И АВАНСИ КЪМ НЕФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ ПО КОДОВЕ ПО NACE (6)
42. Брунтата балансова стойност на кредити и аванси към нефинансови предприятия се класифицира по сектори на икономически дейности, като се прилагат кодовете по Регламента за NACE („кодове по NACE“) на база основна дейност на контрагента.
43. Класифицирането на експозиции, поети съвместно от няколко длъжника, се извършва в съответствие с част 1, точка 36.
44. Отчитането на кодовете по NACE се извършва на първо ниво на категоризация (по „раздели“).
45. За дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност или по справедлива стойност във всеобхватния доход, „Брутна балансова стойност“ означава балансовата стойност без „Натрупаната обезценка“. За дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, „Брутна балансова стойност“ означава балансовата стойност без „Натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“.
46. „Натрупана обезценка“ се отчита за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност или по справедлива стойност във всеобхватния доход. Суми за „Натрупани промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се отчитат за финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. „Натрупана обезценка“ включва специфични провизии за индивидуално и колективно оценени финансови активи съгласно определението по точки 36 и 37, както и „колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби“ съгласно определението по точка 38, но не включва суми по „натрупани отписвания“ съгласно определението по точка 49.
7. ПОДЛЕЖАЩИ НА ОБЕЗЦЕНКА ФИНАНСОВИ АКТИВИ, КОИТО СА ПРОСРОЧЕНИ ИЛИ ОБЕЗЦЕНЕНИ (7)
47. Дългови инструменти, които са просрочени, но не са обезценени към отчетната референтна дата, се отчитат в подлежащите на обезценка отчетни портфейли. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи тези отчетни портфейли се състоят от категориите „На разположение за продажба“, „Кредити и вземания“ и „Държани до падеж“. Съгласно националните общоприети счетоводни принципи на база ДОБ, те включват също „Нетъргуеми дългови инструменти, оценени по метода на разходите“ и „Други нетъргуеми, недериватни финансови активи“.
48. Активите се определят като просрочени, когато контрагентите не са извършили плащане, станало изискуемо по договор. Съвкупните суми на тези активи се отчитат и разбиват според броя на дните на най-старата просрочена вноска. Анализът на просрочието не включва никакви обезценени активи. Балансовата стойност на обезценените финансови активи се отчита отделно от просрочените активи.

▼ M3

49. Колоната „Натрупани отписвания“ включва кумулативната сума на главницата и просрочената лихва по дългови инструменти, които институцията вече не признава, защото ги счита за несъбираеми, независимо от портфейла, в който са били включени. Тези суми се отчитат до пълното изчерпване на всички права на институцията (поради изтичане на срока на давност, опрощаване или на друго основание) или до възстановяването.
50. „Отписвания“ могат да бъдат предизвикани както от намаления на балансовата стойност на финансови активи, признати направо в печалбата или загубата, така и от намаления на сумите по сметките за провизии за кредитни загуби, поети срещу балансовата стойност на финансови активи.

8. РАЗБИВКА НА ФИНАНСОВИТЕ ПАСИВИ (8)

51. Тъй като „Депозити“ има значението съгласно определението по Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели, регулираните спестовни депозити се класифицират съгласно този регламент и се разпределят според контрагента. По-специално, непрехвърлимите спестовни депозити на виждане, които, независимо че са законно използвани при поискване, подлежат на значителни санкции и ограничения и имат характеристики, които са много сходни с тези на овърнайт депозитите, се класифицират като депозити, договорени за ползване след предизвестие.
52. „Емитирани дългови ценни книжа“ се категоризират по следните видове продукти:
 - а) „Депозитни сертификати“ са ценни книжа, които дават възможност на титулярите да теглят средства от дадена сметка;
 - б) „Ценни книжа, покрити с активи“ съгласно член 4, параграф 1, точка 61 от РКИ;
 - в) „Покрити облигации“ съгласно член 129, параграф 1 от РКИ;
 - г) „Хибридни договори“ включва договори с внедрени деривати;
 - д) „Други емитирани дългови ценни книжа“ включва дългови ценни книжа, които не са записани в предходни групи, и прави разграничение между конвертируеми и неконвертируеми инструменти.
53. Емитираните „подчинени финансови пасиви“ се третират по същия начин както други понесени финансови пасиви. Емитираните под формата на ценни книжа подчинени пасиви се класифицират като „Емитирани дългови ценни книжа“, докато подчинените пасиви, емитирани под формата на депозити, се класифицират като „Депозити“.
54. Образец 8.2 включва балансовата стойност на „Депозити“ и „Емитирани дългови ценни книжа“, които отговарят на определението за подчинен дълг, класифицирани по отчетни портфейли. Инструментите, представляващи „Подчинен дълг“, представляват допълнително вземане към емитиращата институция, което може да се упражни само след като са удовлетворени всички вземания с по-висок ранг [Регламент на ЕЦБ за балансовите показатели].

▼ M3

9. КРЕДИТНИ АНГАЖИМЕНТИ, ФИНАНСОВИ ГАРАНЦИИ И ДРУГИ АНГАЖИМЕНТИ (9)
55. Задбалансовите експозиции включват задбалансовите позиции, посочени в приложение I към РКИ. Задбалансовите експозиции се разбиват по издадени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти.
56. Информацията за издадени и получени кредитни ангажменти, финансови гаранции и други ангажменти включва както отменяеми, така и неотменяеми ангажменти.
57. „Кредитни ангажменти“ са твърди ангажменти за предоставяне на кредити при предварително определени условия, с изключение на тези, които са деривати, тъй като те могат да бъдат уредени нетно в брой или чрез предоставяне или емитиране на друг финансов инструмент. Следните позиции от приложение I към РКИ се класифицират като „Кредитни ангажменти“:
- a) „Форуърд депозити“.
 - b) „Неусвоени кредитни улеснения“ които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“ при предварително определени условия.
58. „Финансови гаранции“ са договори, които изискват от емитента да извърши определени плащания, за да възстанови на титуляра понесена от него загуба поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменени условия на дългов инструмент. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи тези договори отговарят на определението за договори за финансова гаранция по МСС 39, параграф 9 и МСФО 4, параграф А. Следните позиции от приложение I към РКИ се класифицират като „Финансови гаранции“:
- a) „Гаранции с характер на кредитен заместител“;
 - b) „Кредитни деривати“, които отговарят на определението за финансова гаранция;
 - v) „Неотменяеми стендбай акредитиви с характер на кредитни заместители“;
59. „Други ангажменти“ включва следните позиции от приложение I към РКИ:
- a) „Неизплатената част от частично изплатени акции и ценни книжа“;
 - b) „Издадени или потвърдени документарни акредитиви“;
 - v) „Задбалансови позиции по търговско финансиране“;
 - г) „Документарни акредитиви, при които предметът на доставка се явява като обезпечение, и други краткосрочни сделки“;

▼ M3

- д) „Варанти и обезщетения“ (в това число тръжни гаранции и гаранции за изпълнение) и „гаранции, които нямат характер на кредитни заместители“;
 - е) „Банкови гаранции за доставка, митнически и данъчни гаранции“;
 - ж) „Улеснения за емитиране на ценни книжа“ (NIFs) и „Револвиращи улеснения за поемане на емисии“ (RUFs);
 - з) „Неусвоени кредитни улеснения“, които включват договори за „кредитиране“ или за предоставяне на „акцептни продукти“, при които няма предварително определени условия;
 - и) „Неусвоени кредитни улеснения“, включващи договори за „закупуване на ценни книжа“ или за „предоставяне на гаранции“;
 - к) „Неусвоени кредитни улеснения“ за тръжни гаранции и гаранции за изпълнение;
 - л) „Други задбалансови позиции“ съгласно приложение I към РКИ.
60. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи следващите позиции се признават в баланса и съответно не следва да се отчитат като задбалансови експозиции:
- а) „Кредитни деривати“, които не отговарят на определението за финансови гаранции, са „деривати“ по МСС 39;
 - б) „Акцепти“ са поети от дадена институция задължения за плащане при падежа на номиналната стойност на менителница, която обикновено покрива продажбата на стоки. Съответно те се класифицират в баланса като „търговски вземания“;
 - в) „Джира на полици“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСС 39;
 - г) „Сделки с право на регресен иск“, които не отговарят на критериите за отписване съгласно МСС 39;
 - д) „Активи, закупени по окончателни форуърд споразумения“ са „деривати“ съгласно МСС 39;
 - е) „Споразумения за продажба с възможност за обратно изкупуване на активи съгласно определението по член 12, параграфи 3 и 5 от Директива 86/635/ЕИО“. В тези договори поемателят има правото, но не и задължението да върне активите по предварително договорена цена на определена (или подлежаща на определяне) дата. Следователно тези договори отговарят на определението за деривати по МСС 39, параграф 9.
61. „От които: в неизпълнение“ включва номиналната сума на издадените кредитни ангажименти, финансови гаранции и други ангажименти, при които контрагентът е в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ.

▼ M3

62. „Номинална сума“ за задбалансови експозиции е сумата, която представя най-добре максималната експозиция на институцията към кредитен риск, без да отчита никакви държани обезпечения или други кредитни подобрения. По-специално, номиналната сума за поети финансови гаранции е максималната сума, която субектът би могъл да плати в случай на предявяване на гаранцията. Номиналната сума за кредитните ангажименти е неусвоената сума, която институцията е поела ангажимент да предостави като кредит. Номиналните суми са сумите на експозициите преди прилагането на конверсионните коефициенти и техниките за редуциране на кредитния риск.
63. В образец 9.2 номиналната сума за получени кредитни ангажименти е общата неусвоена сума, която контрагентът е поел ангажимент да предостави като кредит на институцията. Номиналната сума за други получени ангажименти е общата сума, за която другата страна по сделката е поела ангажимент. За получени финансови гаранции „максимална сума на гаранцията, която може да бъде включена“ е максималната сума, която контрагентът би могъл да плати в случай на предявяване на гаранцията. Когато получена финансова гаранция е издадена от няколко гаранта, гарантираната сума се отчита само веднъж в този образец; Тя се разпределя към гаранта, който е по-значим от гледна точка на редуциране на кредитния риск.

10. ДЕРИВАТИ (10 И 11)

64. Балансовата стойност и условната стойност на дериватите, държани за търгуване, и дериватите, държани за отчитане на хеджиране, се отчита разбита по видове базисен риск, видове пазари (извънборсови спрямо организирани пазари) и видове продукти.
65. Институциите отчитат дериватите, държани за отчитане на хеджиране, разбити по видове хеджиране.
66. Деривати, включени в хибридни инструменти, които не са били отделени от основния договор, се отчитат в образци 10 и 11 според естеството на деривата. Стойността на основния договор не се включва в тези образци. Въпреки това, ако хибридният инструмент се отчита по справедлива стойност в печалбата или загубата, договорът като цяло се включва в категорията на държаните за търгуване финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (и по този начин внедрените деривати не се отчитат в 10 и 11).

10.1. Класифициране на дериватите по видове рискове

67. Всички деривати се класифицират в следните категории рискове:
- а) лихвен: лихвените деривати са договори, свързани с лихвоносни финансови инструменти, чиито парични потоци се определят чрез референтни лихвени проценти или друг лихвен договор, например опция върху фючърсен договор за закупуване на съкровищен бон. Тази категория се ограничава до сделки, при които всички рамена имат експозиции към лихвения процент само в една валута. По този начин тя изключва договори, включващи обмен на няколко валути, например валутни лихвени суапове и валутни опции, както и други договори, при които преобладаващата рискова характеристика е валутният риск, които се отчитат като валутни договори. Лихвените договори включват споразумения за форуърдния лихвен процент, лихвени суапове в една валута, лихвени фючъри, лихвени опции (в това число лихвени тавани (caps), подове (floors), яки (collars) и коридори (corridors), лихвени суапции и лихвени варианти;

▼ M3

- б) капиталов: капиталовите деривати са договори, при които възвращаемостта или част от нея е обвързана с цената на определен капиталов инструмент или с индекс на цените на капиталовите инструменти;
 - в) свързан с чуждестранна валута и злато: тези деривати включват договори с размяна на валути на форуърдния пазар и експозиция към злато. Следователно те обхващат окончателни форуърдни споразумения, суапове в чужда валута, валутни суапове (в това число валутни лихвени суапове), валутни фючърси, валутни опции, валутни суапции и валутни варианти. Дериватите в чужда валута включват всички сделки с експозиция към няколко валути, независимо дали в лихвени проценти или във валутни курсове. Договорите за злато включват всички сделки с експозиции към тази стока;
 - г) кредитен: кредитните деривати са договори, които не отговарят на определението за финансови гаранции и при които изплащането е свързано предимно с оценка на кредитоспособността на конкретен референтен кредит. В договорите се предвижда разплащане, при което поне едно от двете рамена се определя от състоянието на референтния кредит. Изплащанията се задействат от редица събития, в това число неизпълнение, понижаване на рейтинга или предвидена промяна в кредитния спред на референтния актив;
 - д) стоков: тези деривати са договори, при които възвращаемостта или част от нея е обвързана с цената или ценовия индекс на дадена стока, например благороден метал (различен от злато), нефт, дървен материал или селскостопански продукти;
 - е) друг: тези деривати са всички други дериватни договори, които не включват експозиция към чужда валута, лихвен процент, капитал, стока или кредитен риск, например климатични деривати или застрахователни деривати.
68. Когато даден дериват се влияе от няколко вида базисен риск, инструментът се разпределя в най-чувствителния вид риск. За деривати с множество експозиции в случай на несигурност сделките се разпределят в следния ред:
- а) стоки: в тази категория се отчитат всички дериватни сделки, включващи експозиция към стока или стоков индекс, независимо дали включват съвместна експозиция към стоки или към друга категория риск, която може да включва валутен, лихвен или капиталов;
 - б) капиталови инструменти: с изключение на договори със съвместна експозиция към стоки и капиталови инструменти, които се отчитат като стоки, всички дериватни сделки, при които има обвързване със представянето на капиталови инструменти или капиталови индекси, се отчитат в категорията на капиталовите инструменти. В тази категория се включват капиталови сделки с експозиция към чужда валута или лихвени проценти;
 - в) свързан с чуждестранна валута и злато: тази категория включва всички дериватни сделки (с изключение на вече отчетените в категориите „стоки“ и „капитал“) с експозиция към няколко валути, независимо дали се отнасят до лихвоносни финансови инструменти или валутни курсове.

▼ M3

10.2. Суми, които се отчитат за дериватите

69. „Балансовата стойност“ за всички деривати (хеджиращи или търговски) е справедливата стойност. Дериватите с положителна справедлива стойност (над нулата) са „финансови активи“, а дериватите с отрицателна справедлива стойност (под нулата) са „финансови пасиви“. „Балансовата стойност“ се отчита отделно за дериватите с положителна справедлива стойност („финансови активи“) и за тези с отрицателна справедлива стойност („финансови пасиви“). Към датата на първоначалното признаване даден дериват се класифицира като „финансов актив“ или „финансов пасив“ според неговата първоначална справедлива стойност. След първоначалното признаване, с увеличаването или намаляването на справедливата стойност на даден дериват условията за обмен могат да станат или благоприятни за институцията (и дериватът се класифицира като „финансов актив“), или неблагоприятни (и дериватът се класифицира като „финансов пасив“).
70. „Условна стойност“ е брутната номинална сума на всички сделки, които са сключени, но все още не са уредени към референтната дата. За определянето на условната стойност се взема предвид по-специално следното:
- а) договорите с променливи номинални или условни стойности по главницата се отчитат на базата на номиналните или условните стойности по главницата към референтната дата;
 - б) условната стойност, която се отчита за даден дериватен договор с мултиплициращ елемент, е ефективната условна стойност или номиналната стойност по договора;
 - в) суапове: условната стойност на даден суап е базисната сума на главницата, на която се основава размяната на лихви, размяната на валути или друг приход или разход;
 - г) капиталови и стокови договори: условната стойност, която се отчита за даден капиталов или стоков договор, е количеството стока или капиталов продукт, договорено за покупка или продажба, умножено по договорната цена на дадена единица. Условната стойност, която се отчита за стокови договори, при които главницата се разменя повече от веднъж, е сумата по договора, умножена по броя на остащите размени на главницата по договора;
 - д) кредитни деривати: сумата по договора, която се отчита за кредитни деривати, е номиналната стойност на съответния референтен кредит;
 - е) дигиталните опции имат предварително определена доходност, която може да бъде парична сума или брой базисни договори. Условната стойност на дигиталните опции се определя или като предварително определената парична сума, или като справедливата стойност на базисния инструмент към референтната дата.
71. Колоната „Условна стойност“ на дериватите включва за всяка позиция сбора от условните стойности на всички договори, по които институцията е страна, независимо дали дериватите се разглеждат като активи или пасиви на лицевата страна на баланса. Отчитат се всички условни стойности, независимо дали справедливата стойност на дериватите е положителна, отрицателна или равна на нула. Не се допуска нетиране между условни стойности.

▼ M3

72. „Условната стойност“ се отчита в „общо“ или в „от които: продадени“ за следните позиции: „Извънборсови опции“, „Опции на организиран пазар“, „Стоки“ и „Други“. Позицията „от които: продадени“ включва условните стойности (цена на упражняване) на договорите, по които контрагентите (държатели на опцията) на институцията (продавач на опцията) имат право да упражнят опцията, а за позициите, свързани с деривати за кредитен риск, условните стойности на договорите, по които институцията (продавач на защитата) е продала (дава) защита на техните контрагенти (купувачи на защитата).

10.3. Деривати, класифицирани като „икономическо хеджиране“

73. Деривати, които не са ефективни инструменти за хеджиране съгласно МСС 39, се включват в портфейла „държани за търгуване“. Това се отнася също за деривати, държани за хеджиране, които не отговарят на изискванията на МСС 39, за да бъдат ефективни инструменти за хеджиране, както и за деривати, обвързани с некотиран капиталови инструменти, чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно оценена.
74. Деривати, „държани за търгуване“, които отговарят на определението за „икономическо хеджиране“, се отчитат отделно за всеки вид риск. Позицията „икономическо хеджиране“ включва дериватите, класифицирани като „държани за търгуване“, но те не са част от търговския портфейл съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 86 от РКИ. Тази позиция не включва деривати, търгувани за собствена сметка.

10.4. Разбивка на дериватите по сектори на контрагентите

75. Балансовата стойност и общата условна стойност на деривати, държани за търгуване, както и на деривати, държани за отчитане на хеджиране, които се търгуват на извънборсов пазар, се отчита от контрагента, като се прилагат следните категории:
- а) „кредитни институции“,
 - б) „други финансови предприятия“ и
 - в) „други“, която включва всички други контрагенти.
76. Всички извънборсови деривати, независимо от вида риск, с който са свързани, се разбиват по тези контрагенти. Разбивката на дериватите за кредитен риск по контрагенти се отнася до сектора, в който е разпределен контрагентът на институцията по договора (защита на купувача или продавача).

11. ДВИЖЕНИЕ НА ПРОВИЗИИТЕ ЗА КРЕДИТНИ ЗАГУБИ И ОБЕЗЦЕНКА НА КАПИТАЛОВИ ИНСТРУМЕНТИ (12)

77. „Увеличения, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода“ се отчитат, когато за основната категория активи или за контрагента определянето на обезценката за периода води до признаване на нетни разходи, т.е. за дадената категория или контрагент увеличението на обезценката за периода превишават намаленията. „Намаления, дължащи се на заделени суми за очаквани загуби през периода“ се отчитат, когато за основната категория активи или за контрагента определянето на обезценката за периода води до признаване на нетни приходи, т.е. за дадената категория или контрагент намаленията на обезценката за периода превишават увеличението.

▼ M3

78. Както е обяснено в точка 50 от настоящата част, „отписвания“ могат да се извършват или като се признае намалението на стойността на финансовия актив направо в отчета за печалбите или загубите (без да се използва сметка за провизии), или като се намали сумата по сметките за провизии, свързани с даден финансов актив. „Намаления, дължащи се на размера на предвидените суми, съответстващи на провизиите“ означава намаления на натрупаната сума на провизиите, дължащи се на извършени през периода „отписвания“ поради това, че съответните дългови инструменти се считат за несъбираеми. „Корекции на стойността, записани направо в отчета за приходите и разходите“ са „отписвания“, извършени през периода пряко срещу сумата на съответния финансов актив.

12. ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ГАРАНЦИИ (13)

12.1. Разбивка на кредити и аванси по обеспечения и гаранции (13.1)

79. Залозите и гаранциите, които обезпечават кредитите и авансите, се отчитат по видове залози: ипотечни кредити и други обезпечени кредити, както и по финансови гаранции. Кредитите и авансите се разбиват по контрагенти.
80. В образец 13.1 се отчита „Максималната сума на обезпечението или гаранцията, която може да бъде включена“. Сборът на сумите по дадена финансова гаранция и/или обезпечение, посочени в съответните колони в образец 13.1, не надвишава балансовата стойност на съответния кредит.
81. За отчитането на кредити и аванси според вида залог се прилагат следните определения:
- а) в рамките на „Ипотечни кредити [кредити, обезпечени с недвижим имот]“, „Жилища“ включва кредити, обезпечени с недвижим жилищен имот, а „Търговски имоти“ — кредити, обезпечени със залози на недвижим търговски имот, и в двата случая съгласно определението по РКИ;
- б) в рамките на „Други обезпечени кредити“, „Парични средства [емитирани дългови инструменти]“ включва залози на влогове в институцията или дългови ценни книжа, емитирани от институцията, а „Други“ включва залози на други ценни книжа или активи. Под понятието „институция“ тук следва да се разбира институция, осигуряваща дълговите ценни книжа, които се използват като обезпечение (която фактически ги емитира), и получаваща кредита/аванса, а не отчитащата се институция, която получава обезпечението и предоставя кредита/аванса;
- в) „Получени финансови гаранции“ включва договори, които изискват от емитента да извърши определени плащания, за да възстанови на титуляра понесена от него загуба поради това, че определен длъжник не е извършил плащане, когато е станало изискуемо съгласно първоначалните или изменените условия на даден дългов инструмент.
82. За кредити и аванси, които имат едновременно няколко вида обеспечения или гаранции, размерът на „Максималната сума на обезпечението/гаранцията, която може да бъде включена“ се разпределя според качеството на обезпечението/гаранцията, като се започва от това с най-добро качество.

12.2. Обезпечения, придобити чрез влизане във владение през отчетния период [държани към отчетната дата] (13.2)

83. Този образец включва балансовата стойност на обезпечението, което е получено между началото и края на референтния период и остава признато в баланса към референтната дата.

▼ M312.3. **Натрупани обезпечения, придобити чрез влизане във владение [материални активи] (13.3)**

84. „Реализиране на обезпечението [материални активи]“ е кумулативната балансова стойност на материалните активи, получена чрез влизане във владение на обезпечение, което остава признато в баланса към референтната дата, като се изключват активите, класифицирани като „Имоти, машини и съоръжения“.

13. **ЙЕРАРХИЯ НА СПРАВЕДЛИВАТА СТОЙНОСТ: ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (14)**

85. Институциите отчитат стойността на финансовите инструменти, оценени по справедлива стойност, съгласно йерархията, предвидена в МСФО 13, параграф 72.

86. „Промяна в справедливата стойност за периода“ включва печалби или загуби от преоценки през периода на инструментите, които все още съществуват към отчетната дата. Тези печалби или загуби се отчитат като такива за включване в отчета за приходите и разходите; по този начин се отчитат сумите преди данъчно облагане.

87. „Натрупана промяна в справедливата стойност преди данъци“ включва сумата на печалбите или загубите от преоценки на инструменти, натрупана от първоначалното признаване до референтната дата.

14. **ОТПИСВАНЕ И ФИНАНСОВИ ПАСИВИ, СВЪРЗАНИ С ПРЕХВЪРЛЕНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ (15)**

88. Образец 15 включва информация за прехвърлените финансови активи или част от тях, които не отговарят на условието за отписване, и за напълно отписаните финансови активи, върху които институцията си запазва правата за обслужване.

89. Съответните пасиви се отчитат според портфейла, в който свързаните с тях прехвърлени финансови активи са били включени като актив, а не според портфейла, в който са били включени като пасив.

90. Колоната „Отписани суми с оглед изчисляването на капиталовото изискване“ включва балансовата стойност на финансовите активи, признати за счетоводни цели, но отписани за пруденциални цели, тъй като институцията ги третира като секюритизираща позиция за целите на изчисляването на капиталовото изискване съгласно член 109 от РКИ, тъй като е имало прехвърляне на значителен риск съгласно членове 243 и 244 от РКИ.

91. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) са сделки, при които институцията получава пари в замяна на финансови активи, продадени по определена цена с ангажимент за обратно изкупуване на същите (или идентични) активи по фиксирана цена на определена бъдеща дата. Сделки, при които се извършва временно прехвърляне на злато срещу парично обезпечение, също се считат за „Споразумения за обратно изкупуване“. Сумите, получени от институцията в замяна на финансови активи, прехвърлени на трета страна („временен приобретател“), се класифицират в „репо споразумения“, когато съществува ангажимент за обръщане на операцията, а не само опция за това. Repo споразуменията включват също операции тип репо, които могат да бъдат:

▼ **M3**

а) суми, получени в замяна на ценни книжа, прехвърлени временно на трета страна под формата на заемане на ценни книжа срещу парично обезпечение;

б) суми, получени в замяна на ценни книжа, прехвърлени временно на трета страна под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.

92. „Споразумения за обратно изкупуване“ („репо споразумения“) и „кредити за репо сделки“ („обратни репо сделки“) включват парични средства, получени или предоставени в кредит от институцията.

93. При отписани финансови активи по дадена секюритизационна сделка институцията декларира печалбите (загубите) от позицията в отчета за доходите, съответстващ на „отчетните портфейли“, в които са били включени финансовите активи преди отписването им.

15. РАЗБИВКА НА ИЗБРАНИ ПОЗИЦИИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (16)

94. За избрани позиции от отчета са доходите се отчитат допълнителни разбивки на печалбите (или приходите) и загубите (или разходите).

15.1. Приходи и разходи за лихви по инструменти и по сектори на контрагентите (16.1)

95. Лихвите се разбиват по приходи от лихви върху финансови и други активи и разходи за лихви върху финансови и други пасиви. „Приходи от лихви върху финансови активи“ включва приходи от лихви върху деривати, държани за търгуване, дългови ценни книжа и кредити и аванси. Вземат се предвид всички инструменти, включени в различните портфейли, с изключение на включените в позициите „деривати — отчитане на хеджиране“, които не се използват за хеджиране на лихвен риск. За целите на образец 16.1 късите позиции се разглеждат като финансови пасиви. Вземат се предвид всички инструменти, включени в различните портфейли, с изключение на включените в позициите „Деривати — отчитане на хеджиране“, които не се използват за хеджиране на лихвен риск.

96. Лихвата върху деривати, държани за търгуване, включва сумите, свързани с държаните за търгуване деривати, отговарящи на условията за „икономическо хеджиране“, които са включени като приходи или разходи за лихви с цел коригиране на приходите и разходите по хеджираните финансови инструменти от икономическа, но не и от счетоводна гледна точка.

15.2. Печалби или загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.2)

97. Печалбите и загубите от отписване на финансови активи и финансови пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбиват по видове финансови инструменти и по отчетни портфейли. За всяка позиция се отчита реализираната нетна печалба или загуба от отписаната сделка. Нетната сума представлява разликата между реализираните печалби и реализираните загуби.

15.3. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по инструменти (16.3)

98. Печалбите и загубите от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, се разбиват по видове инструменти. Всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалби минус загуби) по финансовия инструмент.

▼ **M3****15.4. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, по рискове (16.4)**

99. Печалбите и загубите от финансови активи и финансови пасиви, държани за търгуване, се разбиват също по видове рискове; всяка позиция в разбивката представлява нетната реализирана или нереализирана сума (печалби минус загуби) по базисния риск (лихвен, капиталов, валутен, кредитен, стоков и др.), свързан с експозицията, включително съответните деривати. Печалбите и загубите от курсови разлики се включват в позицията, в която са включени останалите печалби и загуби от конвертирания инструмент. Включват се печалбите и загубите от активи и пасиви, различни от деривати, както следва:

- а) лихвени инструменти: в това число търгуване на кредити и аванси, депозити и дългови ценни книжа (държани или емитирани);
- б) капиталови инструменти: в това число търгуване на акции, квоти на ПКИПЦК и други;
- в) търгуване с валута: в това число търгуване единствено на валутни борси;
- г) инструменти за кредитен риск: в това число търгуване на дългови ценни книжа, обвързани със заеми;
- д) стоки: тази позиция включва само деривати, тъй като стоките, държани с намерение за търгуване, се отчитат в „Други активи“, а не във „Финансови активи, държани за търгуване“.
- е) други: в това число търгуване на финансови инструменти, които не могат да бъдат класифицирани в други категории.

15.5. Печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, по инструменти (16.5)

100. Печалбите и загубите от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се разбиват по видове инструменти. Институциите отчитат нетната реализирана и нереализирана сума и размера на промяната в справедливата стойност през периода поради промени в кредитния риск (собствен кредитен риск на кредитополучателя или емитента).

15.6. Печалби или загуби от отчитане на хеджиране (16.6)

101. Печалбите и загубите от отчитане на хеджиране се разбиват по видове отчитане на хеджиране: хеджиране на справедлива стойност, хеджиране на паричен поток и хеджиране на нетни инвестиции в чуждестранни дейности. Печалбите и загубите от хеджиране на справедлива стойност се разбиват между инструмента за хеджиране и хеджираната позиция.

15.7. Обезценка на финансови и нефинансови активи (16.7)

102. „Допълнения“ се отчитат, когато за отчетния портфейл или основната категория активи определянето на обезценката за периода води до признаване на нетни разходи. „Обратни възстановявания“ се отчитат, когато за отчетния портфейл или основната категория активи определянето на обезценката води до признаване на нетни приходи.

▼ МЗ

16. РАВНЕНИЕ МЕЖДУ СЧЕТОВОДНИЯ ОБХВАТ НА КОНСОЛИДАЦИЯТА И ОБХВАТА НА КОНСОЛИДАЦИЯТА ПО РКИ (17)
103. „Счетоводен обхват на консолидацията“ включва балансовата стойност на активи, пасиви и собствен капитал, както и номиналните суми на задбалансовите експозиции, изготвени въз основа на счетоводния обхват на консолидацията; т.е. в консолидацията се включват застрахователните предприятия и нефинансовите предприятия.
104. В този образец позицията „Инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“ не включва дъщерни предприятия, тъй като при счетоводния обхват на консолидацията всички дъщерни предприятия са напълно консолидирани.
105. „Активи по презастрахователни и застрахователни договори“ включва активите по цедирани презастрахователни договори, както и активите, свързани с издадени застрахователни и презастрахователни договори, ако има такива.
106. „Пасиви по застрахователни и презастрахователни договори“ включва пасивите по издадени застрахователни и презастрахователни договори.
17. ГЕОГРАФСКА РАЗБИВКА (20)
107. Образец 20 се представя, когато институцията превиши прага, посочен в член 5, параграф 1, буква а), подточка iv). Географската разбивка по място на дейностите в образци 20.1—20.3 прави разграничение между „местни“ и „неместни“ дейности. „Място“ означава юрисдикцията по учредяване на юридическото лице, което е признало съответния актив или пасив; за клонове това означава юрисдикцията по местонахождението им. За тези цели „местни“ включва дейностите, признати в държавата членка по местонахождение на институцията.
108. Образци 20.4 — 20.7 съдържат информация „по отделни държави“ според местонахождението на прекия контрагент. Разбивката, която се представя, включва експозиции или пасиви към местни субекти във всяка чужда държава, в която институцията има експозиции. Експозициите или пасивите към наднационални организации не се отнасят към държавата на установяване на институцията, а към географска категория „Други държави“.
109. В образец 20.4 за дългови инструменти се отчита „брутната балансова стойност“ съгласно определението по точка 45 от част 2. Сумата, която се отчита за деривати и капиталови инструменти, е балансовата стойност. „От които: необслужвани“ кредити и аванси се отчитат съгласно посоченото в точки 145—157 от настоящото приложение. Преструктурирането на дълг обхваща всички „дългови“ договори за целите на образец 19, попадащи в обхвата на мерките за реструктуриране, посочени в точки 163—179 от настоящото приложение. Образец 20.7 се представя с класификацията по кодовете по NACE на база „по отделни държави“. Кодовете по NACE се отчитат на първо ниво на категоризация (по „раздели“).
18. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ: АКТИВИ, ПОДЛЕЖАЩИ НА ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ (21)
110. За целите на изчисляването на прага по член 9, буква д), активи, отдадени на лизинг от институцията (лизингодател) на трети страни по споразумения, които отговарят на изискванията за оперативен лизинг по съответната счетоводна рамка, се разделят на общата сума на материалните активи.

▼ M3

111. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи активи, които са отдадени на лизинг от институцията (лизингодател) на трети страни по договори за оперативен лизинг, се отчитат разбити по методите за оценка.

19. УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, ПОПЕЧИТЕЛСТВО И ДРУГИ ОБСЛУЖВАЩИ ФУНКЦИИ (22)

112. За целите на изчисляването на прага по член 9, буква е), сумата на „нетните приходи от такси и комисиони“ е абсолютната стойност на разликата между „приходите от такси и комисиони“ и „разходите за такси и комисиони“. За същите цели сумата на „нетната лихва“ е абсолютната стойност на разликата между „приходите от лихви“ и „разходите за лихви“.

19.1. Приходи и разходи за такси и комисиони по дейности (22.1)

113. Приходите и разходите за такси и комисиони се отчитат по видове дейности. Съгласно МСФО или съвместимите национални общоприети счетоводни принципи този образец включва приходи и разходи за такси и комисиони, различни от:

- а) сумите, включени при определянето на ефективния лихвен процент по финансовите инструменти [МСФО 7, параграф 20, буква в)], и
- б) суми, възникващи от финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата [МСФО 7, параграф 20, буква в), подточка i)].

114. Не се включват разходи по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или емитирането на финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Те са част от стойността на първоначално придобиване/емитиране на тези инструменти и се амортизират в печалбата или загубата през остатъчния им живот, като се прилага ефективният лихвен процент [вж. МСС 39, параграф 43].

115. Разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или емитирането на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се включват в „Нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване“ или „Нетни печалби или загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“. Те не са част от стойността на първоначално придобиване или емитиране на тези инструменти и се признават веднага в печалбата или загубата.

116. Институциите отчитат приходите и разходите за такси и комисиони по следните критерии:

- а) „Ценни книжа. Емисии“ включва такси и комисиони, получени за участие в поемането или емитирането на ценни книжа, които не са поети или емитирани от институцията;
- б) „Ценни книжа. Нареджания за прехвърляне“ включва такси и комисиони от приемането, прехвърлянето и изпълнението от името на клиентите на нареджания за покупка или продажба на ценни книжа;
- в) „Ценни книжа. Други“ включва такси и комисиони, получени от институцията за предоставянето на други услуги, свързани с ценни книжа, които не са поети или емитирани от нея;

▼ M3

- г) „Клиринг и сетълмент“ включва приходи (разходи) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията при участието ѝ в клирингови и сетълмент улеснения на контрагенти;
- д) „Управление на активи“, „Попечителство“, „Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране“, „Фидуциарни сделки“, „Платежни услуги“ включват приходи (разходи) за такси и комисиони, получени (начислени) на институцията, когато предоставя тези услуги;
- е) „Структурирано финансиране“ включва такси и комисиони, получени за участие в поемането или емитирането на финансови инструменти, различни от ценни книжа, поети или емитирани от институцията;
- ж) „Такси за обслужване от секюритизационни дейности“ включва в приходната част приходите от такси и комисиони, генерирани от институцията, предоставяща услуги по обслужване на кредити, а в разходната част — разходите за такси и комисиони, начислени на институцията от доставчиците на кредитни услуги;
- з) „Издадени кредитни ангажименти“ и „Предоставени финансови гаранции“ включват признатата като приход през периода сума на амортизацията на таксите и комисионите за тези дейности, призната първоначално в „други финансови пасиви“;
- и) „Получени кредитни ангажименти“ и „Получени финансови гаранции“ включват разходите за такси и комисиони, признати от институцията в резултат на извършеното начисляване от контрагента, който е поел ангажимента за предоставяне на кредит или е предоставил финансовата гаранция;
- к) „Други“ включва останалите приходи (разходи) за такси и комисиони, генерирани (начислени) от институцията, например получените от „други ангажименти“, от услуги, свързани с чуждестранна валута (като обмяна на чуждестранни банкноти или монети), или от предоставянето (получаването) на други консултации или услуги срещу такси.

19.2. Активи, включени в предоставените услуги (22.2)

117. Дейност, свързана с управлението на активи, попечителски функции и други услуги, предоставени от институцията, се отчита като се прилагат следните определения:
- а) „Управление на активи“ се отнася до активи на клиенти, чието управление се осигурява от институцията. „Управлението на активи“ се отчита по видове клиенти: предприятия за колективно инвестиране, пенсионни фондове, клиентски портфейли, управлявани по преценка, и други инвестиционни схеми;
 - б) „Попечителски активи“ се отнася до услугите по доверително пазене и администриране на финансови инструменти за сметка на клиентите, предоставяни от институцията, и до услугите, свързани с попечителство, например управление на парични средства и обезпечения. „Попечителските активи“ се отчитат по видове клиенти, чиито активи се държат от институцията, като се прави

▼ M3

разграничение между предприятия за колективно инвестиране и други. Позицията „от които: поверени на други субекти“ се отнася до сумата на активите, включени в попечителските активи, за които институцията е предоставила ефективно попечителство на други субекти;

- в) „Централни административни услуги за предприятия за колективно инвестиране“ се отнася до административните услуги, предоставени от институцията на предприятия за колективно инвестиране. Това включва, наред с другото, посреднически услуги, услуги по съставяне на счетоводни документи; по изготвяне на проспекти, финансови отчети и всички други документи, предназначени за инвеститорите; по водене на кореспонденцията чрез разпространение на финансови отчети и всички други документи, предназначени за инвеститорите; по извършването на емисии и изкупуване и воденето на регистъра на инвеститорите; както и по изчисляване на нетната стойност на активите;
- г) „Фидуциарни сделки“ се отнася до дейностите, при които институцията действа от свое име, но за сметка и на риск на своите клиенти. Много често при фидуциарните сделки институцията предоставя услуги, например по управление на попечителски активи, на структурирано предприятие или управлява портфейли по преценка. Всички фидуциарни сделки се отчитат изключително в тази позиция, без да се взема предвид дали институцията предоставя допълнително други услуги;
- д) „Платежни услуги“ се отнася до събирането от името на клиентите на плащанията по дългови инструменти, които нито са признати в баланса на институцията, нито са поети от нея;
- е) „Средства на клиенти, които се разпределят, но не се управляват“ се отнася до продукти, емитирани от субекти извън групата, които институцията е разпределила към настоящите си клиенти. Тази позиция се отчита по видове продукти;
- ж) „Сума на активите, включени в предоставените услуги“ включва сумата на активите, по отношение на които институцията действа, като се прилага справедливата стойност. Могат да се прилагат други бази за оценка, включително номинална стойност, ако справедливата стойност не е налична. В случаите, когато институцията предоставя услуги на субекти като предприятия за колективно инвестиране, инвестиционни фондове и др., съответните активи могат да бъдат представени по стойността, по която тези субекти отчитат активите в своите баланси. Отчетените суми включват начислената лихва, ако е целесъобразно.
20. ДЯЛОВЕ В НЕКОНСОЛИДИРАНИ СТРУКТУРИРАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (30)
118. „Усвоена ликвидна подкрепа“ означава сборът от балансовата стойност на кредитите и авансите, предоставени на неконсолидирани структурирани предприятия, и балансовата стойност на държаните дългови ценни книжа, емитирани от неконсолидирани структурирани предприятия.
21. СВЪРЗАНИ ЛИЦА (31)
119. Институциите отчитат суми и/или сделки, свързани с балансовите и задбалансовите експозиции, при които контрагентът е свързано лице.

▼ M3

120. Вътрешногруповите сделки и вътрешногруповите неизплатени салда се премахват. В „Дъщерни предприятия и други субекти от същата група“ институцията включва салдата и сделките с дъщерни предприятия, които не са премахнати поради това, че дъщерните предприятия не са включени напълно в обхвата на пруденциалната консолидация, или поради това, че съгласно член 19 от РКИ дъщерните предприятия са изключени от обхвата на пруденциалната консолидация, тъй като са несъществени или, по отношение на институции, които са част от по-голяма група, поради това, че предприятия са дъщерни на крайното дружество майка, а не на институцията. В „Асоциирани предприятия и смесени предприятия“ институцията включва частите от салда и сделки със смесени предприятия и асоциирани предприятия от групата, към която принадлежи даденият субект, които не са премахнати при прилагането на пропорционалната консолидация или метода на собствения капитал.

21.1. Свързани лица: задължения и вземания от тях (31.1)

121. Сумата, която се отчита в „Кредитни ангажименти, финансови гаранции и други получени ангажименти“ е сборът от „номиналната сума“ на получените кредитни ангажименти, „максималната сума на обезпечението/гаранцията, която може да бъде включена“ за получени финансови гаранции и „номиналната сума“ на другите получени ангажименти.

21.2. Свързани лица: разходи и приходи от сделки с тях (31.2)

122. „Печалби или загуби от отписването на нефинансови активи“ включва печалбите и загубите от отписването на нефинансови активи, генерирани по сделки със свързани лица. Тази позиция включва печалбите и загубите от отписването на нефинансови активи, които са били генерирани по сделки със свързани лица и са част от следните позиции в „Отчета за приходите и разходите“:

- а) „Печалби или загуби от отписването на инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“;
- б) „Печалби или загуби от отписването на нефинансови активи, различни от държаните за продажба“;
- в) „Печалба или загуба от нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности“, и;
- г) „Печалба или загуба след данъци от преустановени дейности“.

22. СТРУКТУРА НА ГРУПАТА (40)

123. Институциите представят подробна информация за дъщерните предприятия, смесените предприятия и асоциираните предприятия към отчетната дата. Отчитат се всички дъщерни предприятия, независимо от дейността им. Ценните книжа, класифицирани като „Финансови активи, държани за търгуване“, „Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата“, „Финансови активи на разположение за продажба“ и „Обратно изкупени собствени акции“, т.е. притежаваните от отчиташата се институция собствени акции, не попадат в обхвата на този образец.

▼ M3

22.1. Структура на групата: „поотделно за всеки субект“ (40.1)

124. Отчита се следната информация поотделно за всеки субект:

- а) „ИКПС“ (LEI код) включва идентификационния код на правния субект, в който е инвестирано;
- б) „Код на субекта“ включва идентификационния код на субекта, в който е инвестирано; Този код на субекта представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от образец 40.1.
- в) „Наименование на субекта“ включва наименованието на субекта, в който е инвестирано;
- г) „Дата на влизане“ означава датата, на която субектът, в който е инвестирано, е влязъл в „обхвата на групата“;
- д) „Акционерен капитал“ означава общият размер на капитала, емитиран от субекта, в който е инвестирано, към референтната дата;
- е) „Собствен капитал на субекта, в който е инвестирано“, „Общо активи на субекта, в който е инвестирано“ и „Печалба или (загуба) на субекта, в който е инвестирано“ включват сумите по тези позиции от последните финансови отчети на субекта, в който е инвестирано;
- ж) „Местопребиваване на субекта, в който е инвестирано“ означава страната по местопребиваване на субекта, в който е инвестирано;
- з) „Сектор на субекта, в който е инвестирано“ означава секторът на контрагента съгласно определението по точка 35 от част 1;
- и) в „код по NACE“ се посочва според основната дейност на субекта, в който е инвестирано. За нефинансовите предприятия кодовете по NACE се отчитат на първо ниво на категоризация (по „раздели“); за финансовите предприятия кодовете по NACE се отчитат с второ ниво на детайлност (по „поделения“).
- к) „Натрупани дялове на собствения капитал (%)“ е процентът на инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;
- л) „Права на глас (%)“ означава процентите на правата на глас, свързани с инструментите за собственост, държани от институцията към референтната дата;
- м) „Структура на групата [взаимовръзки]“ включва връзката между дружеството майка и субекта, в който е инвестирано (дъщерно предприятие, смесено предприятие или асоциирано предприятие);
- н) „Счетоводно третиране [отчиташа се група]“ показва счетоводното третиране съгласно обхвата на счетоводната консолидация (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.);

▼ M3

- o) „Счетоводно третиране [група по РКИ]“ показва счетоводното третиране съгласно обхвата на консолидация по РКИ (пълна консолидация, пропорционална консолидация, метод на собствения капитал или др.),
- п) „Балансова стойност“ означава сумите, отчетени в баланса на институцията за субекти, в които е инвестирано, които не са нито напълно, нито пропорционално консолидирани;
- р) „Цена на придобиване“ означава сумата, платена от инвеститорите;
- с) „Връзка на репутацията със субекта, в който е инвестирано“ означава сумата на репутацията, отчетена в консолидирания баланс на институцията за субекта, в който е инвестирано, в позициите „репутация“ или „инвестиции в дъщерни предприятия, смесени предприятия и асоциирани предприятия“;
- т) „Справедлива стойност на инвестициите, за които има публикувани котировки“ означава цената към референтната дата; тя се посочва, само ако инструментите са котиранни.

22.2. Структура на групата: „поотделно за всеки инструмент“ (40.2)

125. За всеки инструмент поотделно се отчита следната информация:

- а) „Код на ценна книга“ включва ISIN кода на ценната книга. За ценни книги без присвоен ISIN се посочва друг код, който определя еднозначно ценната книга; „Код на ценна книга“ и „Код на предприятието — държател“ формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от образец 40.2.
- б) „Код на предприятието — държател“ е идентификационният код на субекта от групата, който държи инвестицията;
- в) „Код на субекта“, „Натрупани капиталови дялове (%)“, „Балансова стойност“ и „Цена на придобиване“ са определени по-горе. Сумите съответстват на ценната книга, държана от съответното предприятие — държател.

23. СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ (41)

23.1. Йерархия на справедливата стойност: финансови инструменти по амортизирана стойност (41.1)

126. В този образец се отчита информация за справедливата стойност на финансовите инструменти, изчислена по амортизирана стойност с помощта на йерархията по МСФО 7, параграф 27, буква а).

23.2. Използване на опция за справедлива стойност (41.2)

127. В този образец се отчита информация за използването на опция за справедлива стойност за финансови активи и пасиви, отчетени по справедлива стойност в печалбата или загубата. „Хибридни договори“ включва балансовата стойност на хибридните финансови инструменти, класифицирани като цяло в тези отчетни портфейли, т.е. тук се включват неразделените хибридни инструменти в тяхната цялост.

▼ **M3****23.3. Хибридни финансови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата (41.3)**

128. В този образец се отчита информация за хибридните финансови инструменти с изключение на хибридните договори, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата в „опция за справедлива стойност“, които се отчитат в образец 41.2.

129. „Държани за търгуване“ включва балансовата стойност на хибридните финансови инструменти, класифицирани като цяло във „Финансови активи, държани за търгуване“ или във „Финансови пасиви, държани за търгуване“, т.е. тя включва неразделените хибридни инструменти в тяхната цялост.

130. Другите редове включват балансовата стойност на основните договори, които са били отделени от внедрените деривати съгласно съответната счетоводна рамка. Балансовите стойности на внедрените деривати, отделени от тези договори съгласно съответната счетоводна рамка, се отчитат в образци 10 и 11.

24. МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ: БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ ПО МЕТОДИ ЗА ОЦЕНКА (42)

131. „Имоти, машини и съоръжения“, „Инвестиционни имоти“ и „Други нематериални активи“ се отчитат по критериите, използвани за тяхната оценка.

132. „Други нематериални активи“ включва всички други нематериални активи, различни от репутация.

25. ПРОВИЗИИ (43)

133. Този образец включва равнението между балансовата стойност на позицията „Провизии“ в началото и в края на периода според естеството на движението.

26. ПЛАНОВЕ С ДЕФИНИРАНИ ДОХОДИ И ДОХОДИ НА НАЕТИ ЛИЦА (44)

134. Тези образци включват натрупаната информация за всички планове с дефинирани доходи на институцията. При наличие на няколко плана с дефиниран доход се отчита сборът на сумите по всички планове.

26.1. Елементи на активите и пасивите по план с дефинирани доходи (44.1)

135. „Елементи на активите и пасивите по планове с дефиниран доход“ показва равнението на натрупаната настояща стойност на всички нетни пасиви (активи) по планове с дефиниран доход, както и правата за възстановяване [МСС 19, параграф 140, букви а), б)].

136. „Нетни активи по планове с дефиниран доход“ включва в случай на излишък сумите на излишъка, които се признават в баланса, тъй като не се засягат от ограниченията, предвидени в МСС 19, параграф 63. Сумата по тази позиция и сумата, призната в поясняваща позиция „Справедлива стойност на право за възстановяване, признато като актив“, се включват в позицията „Други активи“ на баланса.

26.2. Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход (44.2)

137. „Движение по задълженията за изплащане на дефиниран доход“ показва равнението на началния баланс и баланса в края на периода на натрупаната настояща стойност на всички задължения на институцията за изплащане на дефиниран доход. Ефектите на различните елементи, посочени в МСС 19, параграф 141, през периода се представят поотделно.

▼ **M3**

138. Сумата на „Баланса към края на периода [настояща стойност]“ в образеца за движението по задълженията за изплащане на дефиниран доход е равна на „Настоящата стойност на задълженията за изплащане на дефиниран доход“.

26.3. Поясняващи позиции [свързани с разходите за персонала] (44.3)

139. За отчитането на поясняващите позиции, свързани с разходите за персонала, се прилагат следните определения:

а) „Пенсии и сходни разходи“ включва сумата, призната през периода като разходи за персонала за задължения за изплащане на доходи след напускане (планове с дефинирани вноски и планове с дефиниран доход) и вноски в социално-осигурителни фондове.

б) „Плащания на базата на акции“ включва сумата, призната през периода като разходи за персонала за плащания на базата на акции.

27. РАЗБИВКА НА ИЗБРАНИ ПОЗИЦИИ ОТ ОТЧЕТА ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (45)**27.1. Печалби или загуби от отписване на нефинансови активи, различни от такива, държани за продажба (45.2)**

140. Печалбите и загубите от отписване на нефинансови активи, различни от такива, държани за продажба, се разпределят по видове активи; всяка позиция включва печалбата или загубата от отписания актив (например имот, софтуер, хардуер, злато, инвестиция).

27.2. Други приходи и разходи за дейността (45.3)

141. Другите приходи и разходи за дейността се разбиват по следните позиции: корекции на справедливата стойност на активи, оценени по модела на справедливата стойност; приходи от наем и преки разходи за дейността, свързани с инвестиционен имот; приходи и разходи по оперативен лизинг, несвързан с инвестиционен имот, и други приходи и разходи за дейността.

142. „Оперативен лизинг, несвързан с инвестиционен имот“ включва в колоната „Приходи“ получените приходи, а в колоната „Разходи“ — разходите, направени от институцията като лизингодател при дейностите по оперативен лизинг, различни от свързаните с активи, класифицирани като инвестиционен имот. Разходите на институцията като лизингополучател се включват в позицията „Други административни разходи“.

143. Печалбите или загубите от преоценки на запасите от ценни метали и други стоки, оценени по справедлива стойност, минус разходите за продажба, се отчитат в позициите, включени в „Други приходи от дейността. Други“ или „Други разходи за дейността. Други“.

28. ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (46)

144. Отчетът за промените в собствения капитал оповестява равнението между балансовата стойност в началото на периода (начален баланс) и в края на периода (баланс в края на периода) за всеки елемент на собствения капитал.

▼ M3

29. НЕОБСЛУЖВАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (18)

145. За целите на образец 18 необслужвани експозиции са тези експозиции, които отговарят на следните критерии:

- а) съществени експозиции, които са в просрочие от повече от 90 дни;
- б) смята се, че без реализиране на обезпечението е малко вероятно длъжникът да изплати изцяло своите кредитни задължения, независимо от наличието на просрочена сума или броя на дните на просрочието.

146. Категоризацията като необслужвани експозиции се прилага независимо от класификацията на експозицията като експозиция в неизпълнение за регулаторни цели в съответствие с член 178 от РКИ или като обезценена експозиция за счетоводни цели в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

147. Експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ, и експозициите, за които е установено, че са обезценени в съответствие с приложимата счетоводна рамка, се разглеждат винаги като необслужвани експозиции. Експозиции с „колективни провизии за възникнали, но неотчетени загуби“, посочени в точка 38 от настоящото приложение, не се разглеждат като необслужвани експозиции, освен ако не отговарят на критериите, за да бъдат разглеждани като необслужвани експозиции.

148. Експозициите се категоризират за целия си размер и без да се взема предвид наличието на обезпечение. Съществеността се определя в съответствие с член 178 от РКИ.

149. За целите на образец 18, „експозиции“ включва всички дългови инструменти (заеми и аванси — включително парични салда при централни банки и други депозити на виждане — и дългови ценни книжа) и задбалансови експозиции, с изключение на експозициите, държани за търгуване. Задбалансовите експозиции обхващат следните отменяеми и неотменяеми позиции:

- а) издадени кредитни ангажименти;
- б) предоставени финансови гаранции;
- в) други поети ангажименти.

Експозициите включват нетекущи активи и групи за изваждане от употреба, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.

150. За целите на образец 18, дадена експозиция е „с просрочие“, когато сумата по главницата, лихвата или таксите не е платена към датата, на която е била дължима.

151. За целите на образец 18, „длъжник“ означава длъжник по смисъла на член 178 от РКИ.

152. Поет ангажимент се счита за необслужвана експозиция за номиналния си размер в случаите, когато неговото усвояване или използване по друг начин би довело до експозиции, за които има риск да не бъдат изплатени в пълния си размер без реализация на обезпечението.

▼ M3

153. Предоставените финансови гаранции се считат за необслужвани експозиции за номиналния си размер в случаите, когато съществува риск контрагентът („гарантираната страна“) да прибегне до финансовата гаранция, в т.ч. конкретно когато базовата гарантирана експозиция отговаря на посочените в точка 145 критерии, за да се счита за необслужвана. Когато гарантираната страна е в просрочие по дължимата сума по силата на договор за финансова гаранция, отчитащата се институция преценява дали произтичащото от това вземане отговаря на критериите за необслужване.
154. Експозиции, класифицирани като необслужвани в съответствие с точка 145, се категоризират или като необслужвани на индивидуална основа („на база трансакция“), или като необслужвани за цялостната експозиция към определен длъжник („на база длъжник“). При категоризацията на необслужвани експозиции на индивидуална основа или към даден длъжник трябва да се използват следните подходи за категоризиране на различните видове необслужвани експозиции:
- а) по отношение на необслужваните експозиции, класифицирани като експозиции в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ, се прилага подходът за категоризиране по член 178;
 - б) по отношение на експозициите, класифицирани като необслужвани поради обезценка в съответствие с приложимата счетоводна рамка, се прилагат критериите за признаване в съответствие с приложимата счетоводна рамка;
 - в) по отношение на други необслужвани експозиции, които не са класифицирани нито като експозиции в неизпълнение, нито като обезценени, се прилагат разпоредбите на член 178 от РКИ за експозиции в неизпълнение.
155. Когато институция има балансови експозиции към длъжник, които са в просрочие от повече от 90 дни и брутната балансова стойност на просрочените експозиции представлява повече от 20 % от брутната балансова стойност на всички балансови експозиции към този длъжник, всички балансови и задбалансови експозиции към този длъжник се считат за необслужвани. Когато длъжник е част от група, е необходимо също да бъде преценено дали е необходимо и експозициите към други субекти от групата да бъдат считани за необслужвани, когато те вече не се разглеждат като обезценени или в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ, с изключение на експозициите, които са обект на изолирани спорове, несвързани с платежоспособността на контрагента.
156. Счита се, че експозициите не са вече необслужвани, когато е изпълнено всяко едно от следните условия:
- а) експозицията отговаря на изходните критерии, прилагани от отчитащата се институция, за да не бъде вече класифицирана като обезценена или в неизпълнение;
 - б) състоянието на длъжника се е подобрило до такава степен, че съществува вероятност той да погаси изцяло задълженията си в съответствие с първоначалните или съответно изменените условия;
 - в) длъжникът не дължи суми, просрочието по които надхвърля 90 дни.

▼ M3

Експозициите остават класифицирани като необслужвани, докато тези условия не бъдат изпълнени, дори когато вече изпълняват критериите, прилагани от отчитащата се институция, за да не бъдат вече класифицирани като обезценени или в неизпълнение съгласно приложимата счетоводна рамка и съответно член 178 от РКИ.

Предвид това, че по определение необслужваните експозиции обхващат държаните за продажба нетекущи активи, необслужвана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като необслужвана експозиция.

157. Необслужваните експозиции с мерки за реструктуриране ⁽¹⁾ престават да се разглеждат като необслужвани, когато са изпълнени следните условия:

- а) експозициите не се разглеждат като обезценени или в неизпълнение;
- б) от момента на прилагане на мерките за реструктуриране е изминала една година;
- в) след прилагането на мерките за реструктуриране няма просрочени суми или опасения по отношение на пълното погасяване на експозицията според условия, действащи след реструктурирането. Липсата на опасения се определя след проведен от институцията анализ на финансовото състояние на длъжника. Счита се, че липсват опасения, когато длъжникът е платил, чрез редовните си плащания в съответствие с условията за реструктуриране, сума, равна по размер на дължимата преди това сума (при просрочени суми) или равна на вече отписаната сума (при липса на просрочени суми), в рамките на мерките за реструктуриране или длъжникът е доказал по друг начин способността си да спазва действащите след реструктурирането условия.

Тези специфични условия ще се прилагат в допълнение към критериите, прилагани от отчитащите се институции спрямо обезценените експозиции и тези в неизпълнение съгласно приложимата счетоводна рамка и съответно член 178 от РКИ.

158. Просрочените експозиции се отчитат поотделно и в целия им размер в рамките на категориите за обслужвани и необслужвани експозиции. Обслужваните експозиции с просрочие от по-малко от 90 дни се отчитат поотделно в целия им размер.

159. Необслужваните експозиции се отчитат поотделно според времевите интервали на просрочие. Експозициите, които не са в просрочие или са в просрочие от 90 или по-малко дни, но все пак са определени като необслужвани поради вероятността за непълно погасяване, се отчитат в специална колона. Експозициите, по които има просрочени суми и съществува вероятност за непълно погасяване, се разпределят според времевите интервали на просрочие в съответствие с броя на просрочените дни.

Паричните салда при централни банки и другите депозити на виждане се отчитат в ред 070, както и в редове 080 и 100 от образец 18.

⁽¹⁾ Необслужваните експозиции с мерки за реструктуриране са експозициите, изброени в параграф 180.

▼ M3

В образец 18 не се отчитат необслужваните експозиции, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.

160. Следните експозиции следва да бъдат представени в отделни колони:

а) експозиции, за които се смята, че са обезценени в съответствие с приложимата счетоводна рамка, с изключение на случаите, когато по експозициите има възникнали, но неотчетени загуби;

б) експозициите, по които се счита, че е настъпило неизпълнение в съответствие с член 178 от РКИ.

161. Данните за „натрупаната обезценка“ и „натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се отчитат в съответствие с точка 46. „Натрупана обезценка“ означава намалението на балансовата стойност на експозицията — пряко или чрез използването на корективна сметка. Натрупаната обезценка, отчетена във връзка с необслужвани експозиции, не включва възникналите, но неотчетени загуби. Възникналите, но неотчетени загуби се отчитат в натрупаната обезценка по обслужваните експозиции. „Натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се отчитат за експозициите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

162. Информацията относно държаните обезпечения и финансовите гаранции, получени във връзка с необслужваните експозиции, се отчита отделно. Сумите, отчетени за получените обезпечения и финансови гаранции, се изчисляват в съответствие с точки 79—82. Поради това сборът на сумите, отчетени както за обезпеченията, така и за финансовите гаранции, се определя по балансовата стойност на свързаната експозиция.

30. ПРЕСТРУКТУРИРАНИ ЕКСПОЗИЦИИ (19)

163. За целите на образец 19, реструктурирани експозиции са дългови договори, по отношение на които са били наложени мерки за реструктуриране. Мерките за реструктуриране се състоят от концесии в полза на длъжник, който изпитва или предстои да изпита затруднения при изпълнението на своите финансови задължения („финансови затруднения“).

164. За целите на образец 19, концесия означава едно от следните действия:

а) изменение на предишния ред и условия на договор, които се счита, че длъжникът няма да може да спази поради финансовите си затруднения („проблемен дълг“), водещи до неспособност за обслужване на дълга, като подобно изменение се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения;

б) частично или цялостно рефинансиране на договора за проблемния дълг, което се разрешава единствено когато длъжникът изпитва финансови затруднения.

Концесиите могат да обхващат и загуба за кредитора.

▼ M3

165. Към доказателствата за наличието на концесия спадат:
- а) предходните условия на договора са така променени, че изменените условия на договора облагодетелстват в по-силна степен длъжника;
 - б) вписване в изменения договор на по-благоприятни условия в сравнение с тези, които другите длъжници със сходен рисков профил биха получили от същата институция към дадения момент.
166. Упражняването на клаузи, които употребени по преценка на длъжника дават възможност на длъжника да променя условията на договора („внедрени клаузи за реструктуриране“), следва да бъде третирано като концесия, когато институцията дава одобрение за изпълнението на тези клаузи, след като е заключила, че длъжникът изпитва финансови затруднения.
167. „Рефинансиране“ означава използването на дългови договори, за да се гарантира пълното или частичното изплащане на друг дългов договор, чиито текущи условия не могат да бъдат изпълнени от длъжника.
168. За целите на образец 19, „длъжник“ включва всички физически и юридически лица от групата на длъжника, попадащи в счетоводния обхват на консолидацията.
169. За целите на образец 19 „дълг“ включва заемите и авансите (включително паричните салда при централни банки и другите депозити на виждане), дълговите ценни книжа и издадените отменими и неотменими кредитни ангажименти, с изключение на експозициите, държани за търгуване. „Дълг“ включва нетекущите активи и групите за изваждане от употреба, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.
170. За целите на образец 19, „експозиция“ има същото значение, като даденото за „дълг“ по точка 169.
171. За целите на образец 19, „институция“ означава институцията, която е приложила мерките за реструктуриране.
172. Експозициите се считат за реструктурирани, когато по тях има концесия, независимо от това дали има просрочени суми или от класифицирането на експозиции като обезценени експозиции в съответствие с приложимата счетоводна рамка или като експозиции в неизпълнение съгласно член 178 от РКИ. Експозиции не трябва да се третират като реструктурирани, когато длъжникът не е във финансово затруднение. Въпреки това посочените по-долу мерки се третират като мерки за реструктуриране:
- а) изменен договор, който е бил класифициран като необслужван преди изменението или ще бъде определен като необслужван при липсата на изменение;
 - б) направеното по договора изменение обхваща пълно или частично обезсилване чрез отписване на дълг;
 - в) институцията одобрява използването на внедрени клаузи за реструктуриране по отношение на длъжник, който не обслужва задълженията си, или ще бъде считан за такъв, ако не бъдат приложени тези клаузи;

▼ M3

- г) едновременно със или в близък период от време след концесията на допълнителен дълг от институцията, длъжникът е извършил плащания по главницата или лихвата по друг договор с институцията, който е бил необслужван или би бил класифициран като такъв при липсата на рефинансиране.
173. Изменение, включващо погасявания в резултат на влизане във владение на обезпечение, се третира като мярка за реструктуриране, когато това изменение представлява концесия.
174. Налице е оборима презумпция, че е било извършено реструктуриране при следните обстоятелства:
- а) измененият договор е бил изцяло или частично в просрочие от повече от 30 дни (без да бъде необслужван) поне веднъж в рамките на трите месеца преди неговото изменение или при липсата на изменение е щял да бъде частично или изцяло в просрочие от повече от 30 дни;
 - б) едновременно със или в близък период от време след концесията на допълнителен дълг от институцията, длъжникът е извършил плащания по главницата или лихвата по друг договор с институцията, който е бил частично или изцяло в просрочие от повече от 30 дни поне веднъж в рамките на трите месеца преди рефинансирането;
 - в) институцията одобрява използването на внедрени клаузи за реструктуриране по отношение на длъжник, който е в просрочие от повече от 30 дни, или ще бъде считан за такъв, ако не бъдат приложени тези клаузи;
175. Финансовите затруднения се оценяват на равнище длъжник, както е посочено в точка 168. Само експозициите, спрямо които са били приложени мерки за реструктуриране, се определят като реструктурирани експозиции.
176. В съответствие с параграфи 145—162 и 177—179 реструктурираните експозиции се отнасят или към обслужваните, или към необслужваните експозиции. Класифицирането като „реструктурирана експозиция“ се преустановява, когато са изпълнени следните условия:
- а) реструктурираната експозиция се счита за обслужвана, включително когато е била прекласифицирана от категория „необслужвана“, след като анализът на финансовото състояние на длъжника показва, че вече не отговаря на условията, за да се счита за необслужвана;
 - б) изтекъл е минималният две годишен изпитателен срок от датата, на която е било счетено, че реструктурираната експозиция е обслужвана;
 - в) в рамките на най-малко половината от изпитателния срок са били извършвани редовни плащания на суми, които не са незначителни по размер, средно по главницата или лихвата;
 - г) никоя от експозициите към длъжника не е в просрочие от повече от 30 дни в края на изпитателния срок.

▼ M3

177. Когато посочените в точка 176 условия не са били изпълнени в края на изпитателния срок, експозицията следва да продължи да бъде определяна като обслужвана реструктурирана експозиция в изпитателен срок, докато бъдат изпълнени всички условия. Условията биват оценявани най-малко веднъж на тримесечие. Предвид това, че по определение реструктурираните експозиции обхващат държаните за продажба нетекущи активи, реструктурирана експозиция, класифицирана в съответствие с МСФО 5 като държан за продажба нетекущ актив, продължава да бъде класифицирана като реструктурирана експозиция.
178. Реструктурирана експозиция може да бъде разглеждана като обслужвана от датата, на която са били приложени мерките за реструктуриране, когато е изпълнено едно от следните условия:
- а) това удължаване не е наложило експозицията да бъде класифицирани като необслужвана;
 - б) експозицията не е била разглеждана като необслужвана към датата, на която мерките за реструктуриране са били удължени.
179. Когато по отношение на обслужвана реструктурирана експозиция в изпитателен срок се прилагат допълнителни мерки за реструктуриране или просрочието по нея надхвърли 30 дни, тя се класифицира като необслужвана.
180. „Обслужвани експозиции с мерки за реструктуриране“ (обслужвани реструктурирани експозиции), са реструктурираните експозиции, които не удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са категоризирани като обслужвани такива. Обслужваните реструктурирани експозиции са в изпитателен срок в съответствие с параграф 176, включително когато се прилага параграф 178. Реструктурираните експозиции в изпитателен срок, които са извадени от категория „необслужвани експозиции“, се отчитат отделно в рамките на обслужваните експозиции с мерки за реструктуриране в колона „от които: Обслужвани реструктурирани експозиции в изпитателен срок“.

„Необслужвани експозиции с мерки за реструктуриране“ (необслужвани реструктурирани експозиции), са реструктурираните експозиции, които удовлетворяват критериите за необслужвани експозиции и са категоризирани като необслужвани такива. Тези необслужвани реструктурирани експозиции обхващат следните експозиции:

- а) експозиции, които са станали необслужвани вследствие на прилагането на мерки за реструктуриране;
- б) експозиции, които са били необслужвани преди удължаването на мерките за реструктуриране;
- в) реструктурираните експозиции, които са били преквалифицирани от категорията на обслужваните експозиции, включително преквалифицираните при прилагане на параграф 179.

Когато мерките за реструктуриране се прилагат и спрямо необслужваните експозиции, размерът на реструктурираните експозиции се отчита отделно в колоната „от които: реструктуриране на необслужвани експозиции“.

▼ МЗ

Преструктурираните експозиции, квалифицирани като парични салда при централни банки и други депозити на виждане, се отчитат в ред 070, както и в редове 080 и 100 от образец 19.

В образец 19 не се отчитат преструктурираните експозиции, класифицирани в съответствие с МСФО 5 като държани за продажба.

181. Колоната „Рефинансиране“ обхваща брутната балансова стойност на новия договор („рефинансиране на дълг“), предоставена като част от операциите по рефинансиране, която се квалифицира като мярка за преструктуриране, както и брутната балансова стойност по стария изплатен договор, която все още не е погасена.
182. Преструктурираните експозиции, по които има изменения и рефинансиране, се отнасят в колона „Инструменти, редът и условията по които са били изменени“ или в колона „Рефинансиране“ според мярката, която оказва най-силно влияние върху паричните потоци. Рефинансиране от страна на няколко банки се отчита в колона „Рефинансиране“ за целия размер на предоставеното рефинансиране на дълга или за рефинансирания дълг, все още непогасен при отчитащата се институция. Преобразуването на няколко заема в нов дълг се отчита като изменение, освен ако не съществува паралелна операция по рефинансиране, която оказва по-голямо въздействие върху паричните потоци. Когато преструктуриране, осъществено чрез изменение на реда и условията на проблемна експозиция, води до нейното отписване и до признаването на нова експозиция, тази нова експозиция се третира като нов преструктуриран дълг.
183. Натрупаната обезценка и натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск, се отчитат в съответствие с точка 46. „Натрупана обезценка“ означава намалението на балансовата стойност на експозицията — пряко или чрез използването на корективна сметка. Размерът на „натрупаната обезценка“, който се отчита в колона „по необслужвани експозиции с мерки за преструктуриране“ за необслужвани експозиции, не включва възникналите, но неотчетени загуби. Възникналите, но неотчетени загуби се отчитат в колона „по обслужвани експозиции с мерки за преструктуриран“. „Натрупаните промени в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск“ се отчитат за експозициите, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

ЧАСТ 3

ОТНАСЯНЕ НА КЛАСОВЕТЕ ЕКСПОЗИЦИИ КЪМ СЕКТОРИТЕ НА КОНТРАГЕНТИТЕ

1. В таблиците по-долу са отнесени класовете експозиции, които се прилагат за изчисляването на капиталовите изисквания съгласно Регламента за капиталовите изисквания, към секторите на контрагентите, които се използват в таблиците, посочени в общата рамка за финансова отчетност (FINREP).

Таблица 2

Стандартизиран подход

Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)	Сектори на контрагентите съгласно Общата рамка за финансова отчетност	Коментар
а) централно правителство или централни банки	1) централни банки 2) сектор „Държавно управление“	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент

▼ M3

Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)	Сектори на контрагентите съгласно Общата рамка за финансова отчетност	Коментар
б) регионалните правителства или местните органи на власт	2) сектор „Държавно управление“	
в) субекти от публичния сектор	2) сектор „Държавно управление“	
г) многостранни банки за развитие	3) кредитни институции	
д) международни организации	2) сектор „Държавно управление“	
е) институции (т.е. кредитни институции и инвестиционни посредници)	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
ж) предприятия	2) сектор „Държавно управление“ 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	
з) експозиции на дребно	4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
и) обезпечени с ипотечи на недвижим имот	2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
й) в неизпълнение	1) централни банки 2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
йа) позиции, свързани с особено висок риск	1) централни банки 2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
к) покрити облигации	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент.

▼ M3

Класове експозиции съгласно стандартизирания подход (член 112 от РКИ)	Сектори на контрагентите съгласно Общата рамка за финансова отчетност	Коментар
л) секюритизиращи позиции	2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според базисния риск, свързан с обезпечаването. Когато в общата рамка за финансова отчетност секюритизираните позиции остават признати в баланса, за сектори на контрагентите се посочват секторите на преките контрагенти по тези позиции.
м) институции и предприятия с краткосрочна кредитна оценка	3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
н) предприятия за колективно инвестиране	капиталови инструменти	Инвестициите в ПКИ се класифицират като капиталови инструменти в общата рамка за финансова отчетност, независимо дали Регламентът за капиталовите изисквания позволява подробен преглед.
о) акции	капиталови инструменти	В общата рамка за финансова отчетност капиталовите инструменти се отделят като инструменти в различни категории финансови активи
п) други позиции	различни балансови позиции	В различните категории активи в общата рамка за финансова отчетност могат да бъдат включени други позиции.

Таблица 3

Вътрешнорейтингов подход

Класове експозиции според вътрешнорейтинговия подход (член 147 от РКИ)	Сектори на контрагентите съгласно Общата рамка за финансова отчетност	Коментар
а) централни правителства и централни банки	1) централни банки 2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
б) институции (т.е. кредитни институции и инвестиционни посредници, както и държавно управление и многостранни банки)	2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
в) предприятия	4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент

▼ **M3**

Класове експозиции според вътрешнорейтинговия подход (член 147 от РКИ)	Сектори на контрагентите съгласно Общата рамка за финансова отчетност	Коментар
г) експозиции на дребно	4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според естеството на прекия контрагент
д) акции	капиталови инструменти	В общата рамка за финансова отчетност капиталовите инструменти се отделят като инструменти в различни категории финансови активи
е) секюритизиращи позиции	2) сектор „Държавно управление“ 3) кредитни институции 4) други финансови предприятия 5) нефинансови предприятия 6) домакинства	Тези експозиции се отнасят към секторите на контрагентите съгласно общата рамка за финансова отчетност според базисния риск на секюритизиращите позиции. Когато в общата рамка за финансова отчетност секюритизираните позиции остават признати в баланса, за сектори на контрагентите се приемат секторите на преките контрагенти на тези позиции
ж) други некредитни задължения	различни балансови позиции	В различните категории активи в общата рамка за финансова отчетност могат да бъдат включени други позиции.



ПРИЛОЖЕНИЕ VI

ОТЧИТАНЕ НА ЗАГУБИ, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ЗАЕМИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМ ИМОТ

IP LOSSES TEMPLATES			
Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца / групата от образци	Съкратено наименование
		IP LOSSES	LE
15	C 15.00	Експозиции и загуби, произтичащи от заеми, обезпечени с недвижим имот	CR IP LOSSES

C 15.00 — ЕКСПОЗИЦИИ И ЗАГУБИ, ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ ЗАЕМИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМ ИМОТ (CR IP LOSSES)

Държава:

Ред	column	Загуби				Експозиции
		Сума на загубите, произтичащи от заеми, до референтните проценти		Сума на общите загуби		Сума на експозициите
		от които: недвижими имоти, оценени по ипотечна заемна стойност	010	от които: недвижими имоти, оценени по ипотечна заемна стойност	040	
	обезпечени с:	020	030	050		
010	Жилищни недвижими имоти					
020	Търговски недвижими имоти					

▼ M2

ПРИЛОЖЕНИЕ VII

УКАЗАНИЯ ЗА ОТЧИТАНЕ НА ЗАГУБИ ОТ ЗАЕМИ, ОБЕЗПЕЧЕНИ С НЕДВИЖИМ ИМОТ

1. Настоящото приложение съдържа допълнителни указания във връзка с таблиците, включени в приложение VI към настоящия регламент. То допълва указанията, включени под формата на препратки в таблиците от приложение VI.
 2. Приложими са също всички общи указания в част I от приложение II.
1. Обхват на отчитането
 3. Данните, посочени в член 101, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания (РКИ), са предмет на отчитане от страна на всички институции, които използват недвижим имот за целите на трета част, дял II от РКИ.
 4. Образецът обхваща всички национални пазари, към които дадена институция/група от институции имат експозиции (вж. член 101, параграф 1 от РКИ). Съгласно член 101, параграф 2, трето изречение, данните следва да се отчитат поотделно за всеки пазар на недвижими имоти в рамките на Съюза.
 2. Определения и общи указания
 5. „Загуба“ означава „икономическа загуба“ съгласно определението в член 5, параграф 2 от РКИ. Събраните вземания от други източници (например банкови гаранции, застраховка „Живот“ и др.) не се признават при изчисляването на загуби от недвижим имот. Загубите по дадена позиция не се нетират с печалбите от успешно събиране по друга позиция.
 6. За експозициите, обезпечени с жилищен и търговски имот, изчисляването на икономическата загуба следва да започне от неусвояния размер на експозицията към отчетната дата и следва да включва най-малко: i) постъпленията от реализацията на обезпечението; ii) преките разходи (включително лихвените плащания и разходите за изчисляване, свързани с ликвидацията на обезпечението); и iii) непреките разходи (включително оперативните разходи на изчисляващото звено). Всички компоненти трябва бъдат сконтирани към отчетната референтна дата.
 7. За размера на експозицията са приложими правилата, предвидени в трета част, дял II от РКИ (вж. глава 2 за институции, които прилагат стандартизирания подход, и глава 3 за институции, които прилагат вътрешнорейтинговия подход).
 8. За стойността на имота са приложими правилата, предвидени в трета част, дял II от РКИ.
 9. Отчетната валута се използва по курса към отчетната дата. Освен това прогнозните икономически загуби следва да отчитат ефекта на курсовите разлики, ако експозицията или обезпечението са деноминирани в друга валута.
 3. Географска разбивка
 10. В съответствие с отчетния обхват за отчитането на експозиции и загуби от заеми, обезпечени с недвижим имот, („CR IP Losses“) се използват следните образци:
 - a) един общ образец;

▼ M2

- б) по един образец за всеки национален пазар в Съюза, към който институцията има експозиции; и
- в) един образец със сумарни данни за всички национални пазари извън Съюза, към които институцията има експозиции.

4. Отчитане на експозиции и загуби

11. Експозиции: всички експозиции, които се третираат съгласно трета част, дял II от РКИ и при които се използва обезпечение с цел намаляване на капиталовите изисквания, се отчитат като загуби от заеми, обезпечени с недвижим имот. Това означава също, че когато смекчаващият риска ефект на недвижимия имот се използва само за вътрешни цели (т.е. по стълб 2) или за големи експозиции (вж. четвърта част от РКИ), съответните експозиции и загуби не трябва да се отчитат.
12. Загуби: загубите се отчитат от институцията, която има въпросната експозиция към края на отчетния период. Загубите се отчитат веднага при осчетоводяването на провизиите съгласно счетоводните правила. Отчитат се също прогнозните загуби. Данни за загубите се събират за всеки отделен заем, т.е. сумиране на данните за отделните загуби от експозиции, обезпечени с недвижим имот.
13. Референтна дата: за отчитането на загуби се използва размерът на експозицията от датата на неизпълнение.
 - а) Загуби следва да се отчитат за всички неизпълнения по заеми, обезпечени с недвижима собственост, настъпили по време на съответния отчетен период (т.е. независимо от това дали изчислението е завършено през периода). Тъй като е възможно периодът между неизпълнението и реализирането на загубата да бъде дълъг, когато изчислението не е приключено през отчетния период, се отчитат прогнозни загуби (които включват незавършени изчисления).
 - б) За всички неизпълнения, регистрирани през отчетния период, са възможни три сценария: i) заемът в неизпълнение, може да бъде реструктуриран, така че вече да не бъде третиран като заем в неизпълнение (няма наблюдавана загуба); ii) приключила е реализацията на всички обезпечения (изчисленията са завършени, известна е действителната загуба); или iii) незавършени изчисления (използват се прогнозни загуби). При отчитането на загубите се включват само загубите по подточка ii) — реализация на обезпечението (регистрирани загуби), и подточка iii) — незавършени изчисления (прогнозни загуби).
 - в) Тъй като загуби се отчитат само по експозиции, по които има неизпълнение през отчетния период, промените на загуби по експозиции, по които има неизпълнение пред предходни отчетни периоди, не се отразяват в отчетните данни. Т.е. не се отчитат постъпленията от реализацията на обезпечението през следващ отчетен период или реализираните в по-малко разходи от прогнозните.
14. Роля на оценката на имота: датата на последната оценка на имота преди датата на неизпълнение по експозицията се взема като референтна дата за отчитането на частта от експозицията, обезпечена с ипотеки върху недвижим имот. След неизпълнението имотът може да бъде преоценен. Въпреки това новата оценка не следва да се използва за установяване на частта от експозицията, която първоначално е била напълно (и изцяло) обезпечена с ипотеки върху недвижим имот. Все пак новата стойност на имота се взема предвид при отчитането на икономическата загуба (намаляването на стойността на имота е част от икономическите разходи). С други думи последната оценка на имота преди датата на неизпълнение се използва, за да се определи частта от загубата,

▼ M2

която трябва да бъде отчетена в клетка 010 (определяне на стойностите на експозиция, която е напълно и изцяло обезпечена), а преоценената стойност на имота се използва за сумата, която трябва да бъде отчетена (прогнозната стойност може да бъде изчислена въз основа на обезпечението) в клетки 010 и 030.

15. Третиране на продажби на заеми през отчетния период: институцията, която има въпросната експозиция към края на отчетния период, отчита загуби, но само ако по дадена експозиция е било установено неизпълнение.
5. Указания относно конкретни позиции

Колони	
010	<p>Сума на загубите от заеми до референтните проценти</p> <p>Член 101, параграф 1, букви а) и г) от РКИ.</p> <p>Пазарната стойност и ипотечната заемна стойност съгласно член 4, параграфи 1, точки 74 и 76 от РКИ.</p> <p>В тази колона се сумират всички загуби от заеми, обезпечени с жилищен имот или с търговски имот, до размера на частта от експозицията, третирана като напълно и изцяло обезпечена съгласно член 124, параграф 1 от РКИ.</p>
020	<p>От които: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност</p> <p>Отчитат се загубите, при които стойността на обезпечението е изчислена като ипотечна заемна стойност.</p>
030	<p>Сбор от общите загуби</p> <p>Член 101, параграф 1, букви б) и д) от РКИ.</p> <p>Пазарната стойност и ипотечната заемна стойност съгласно член 4, параграф 1, точки 74 и 76 от РКИ</p> <p>В тази колона се събират всички загуби от заеми, обезпечени с жилищен имот или с търговски имот, до размера на частта от експозицията, третирана като напълно обезпечена съгласно член 124, параграф 1 от РКИ.</p>
040	<p>От които: недвижим имот, оценен по ипотечна заемна стойност</p> <p>Отчитат се загубите, при които стойността на обезпечението е изчислена като ипотечна заемна стойност.</p>
050	<p>Сбор от експозициите</p> <p>Член 101, параграф 1, букви в) и е) от РКИ.</p> <p>Стойността, която се отчита, е само частта от стойността на експозицията, която се третира като напълно обезпечена с недвижим имот, т.е. частта, която се третира като необезпечена, не се взема предвид при отчитането на загубите.</p>
Редове	
010	Жилищен имот
020	Търговски имот



ПРИЛОЖЕНИЕ VIII

ОБРАЗЦИ ЗА ОТЧИТАНЕ НА ГОЛЕМИ ЕКСПОЗИЦИИ И РИСК ОТ КОНЦЕНТРАЦИЯ

ОБРАЗЦИ НА ГОЛЕМИ ПОЗИЦИИ			
Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца/ групата образци	Съкратено наименование
		ГОЛЕМИ ЕКСПОЗИЦИИ	ГЕ
26	С 26.00	Максимален размер на големите експозиции	Макс. размер на ГЕ
27	С 27.00	Идентификационни данни за контрагента	ГЕ 1
28	С 28.00	Експозиции в банковия и търговския портфейл	ГЕ 2
29	С 29.00	Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти	ГЕ 3
30	С 30.00	Падежни съвкупности на експозициите в банковия и търговския портфейл	ГЕ 4
31	С 31.00	Падежни съвкупности на експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти	ГЕ 5

С 26.00 - Максимален размер на големите експозиции (Максимален размер на ГЕ)

		Приложим максимален размер
		колона
		10
ред		
010	Различни от институции	
020	Институции	
030	Институции в %	

С 27.00 - Идентификационни данни за контрагента (ГЕ1)

ИДЕНТИФИКАЦИОННИ ДАННИ НА КОНТРАГЕНТА						
Код	Наименование	Идентификационен код на правен субект	Местопребиваване на контрагента	Сектор на контрагента	Код по NACE	Вид контрагент
010	020	030	040	050	060	070

С 28.00 - Експозиции в банковия и търговския портфейл (ГЕ2)

КОНТРАГЕНТ			ПЪРВОНАЧАЛНИ ЕКСПОЗИЦИИ							
Код	Група или отделен клиент	Сделки, когато има експозиция към базисни активи	Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, когато има експозиция към базисни активи	От които: с неизпълнение	Дългови инструменти	Капиталови инструменти	Деривати	Задбалансови позиции		
								Кредитни ангажименти	Финансови гаранции	Други ангажименти
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ПЪРВОНАЧАЛНИ ЕКСПОЗИЦИИ							(-) Корекции на стойността и провизии	(-) Експозиции, приспаднати от собствените средства	Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуцирането на кредитния риск		
Преки експозиции						Непреки експозиции			Общо	От които: Банков портфейл	% от допустимия капитал
Дългови инструменти	Капиталови инструменти	Деривати	Задбалансови позиции								
			Кредитни ангажименти	Финансови гаранции	Други ангажименти						
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

ДОПУСТИМИ МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК							(-) Изключени суми	Стойност на експозицията след прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск			
(-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск						(-) Обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването		(-) Недвижим имот	Общо	От които: Банков портфейл	% от допустимия капитал
(-) Дългови инструменти	(-) Капиталови инструменти	(-) Деривати	(-) Задбалансови позиции								
			Кредитни ангажименти	Финансови гаранции	Други ангажименти						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

С 29.00 - Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕЗ)

КОНТРАГЕНТ				ПЪРВОНАЧАЛНИ ЕКСПОЗИЦИИ							
Код	Код на група	Сделки, когато има експозиция към базисни активи	Вид връзка	Обща първоначална експозиция	От които: с неизпълнение	Преки експозиции					
						Дългови инструменти	Капиталови инструменти	Деривати	Задбалансови позиции		
									Кредитни ангажименти	Финансови гаранции	Други ангажименти
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

ПЪРВОНАЧАЛНИ ЕКСПОЗИЦИИ							(-) Корекции на стойността и провизии	(-) Експозиции, приспаднати от собствените средства	Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуцирането на кредитния риск		
Непреки експозиции						Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, когато има експозиция към базисни активи			Общо	От които: Банков портфейл	% от допустимия капитал
Дългови инструменти	Капиталови инструменти	Деривати	Задбалансови позиции								
			Кредитни ангажименти	Финансови гаранции	Други ангажименти						
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

ДОПУСТИМИ МЕТОДИ ЗА РЕДУЦИРАНЕ НА КРЕДИТНИЯ РИСК								(-) Изключени суми	Стойност на експозицията след прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск			
(-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск							(-) Обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването		(-) Недвижим имот	Общо	От които: Банков портфейл	% от допустимия капитал
(-) Дългови инструменти	(-) Капиталови инструменти	(-) Деривати	(-) Задбалансови позиции									
			Кредитни ангажименти	Финансови гаранции	Други ангажименти							
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	

▼В

С 30.00 - Падежни съвкупности на експозициите в банковия и търговския портфейл (ГЕ4)

КОНТРАГЕНТ	ПАДЕЖНИ СЪВКУПНОСТИ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА												
	Код	До 1 месец	От 1 месец до 2 месеца	От 2 месеца до 3 месеца	От 3 месеца до 4 месеца	От 4 месеца до 5 месеца	От 5 месеца до 6 месеца	От 6 месеца до 7 месеца	От 7 месеца до 8 месеца	От 8 месеца до 9 месеца	От 9 месеца до 10 месеца	От 10 месеца до 11 месеца	От 11 месеца до 12 месеца
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	

ПАДЕЖНИ СЪВКУПНОСТИ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА											
От 12 месеца до 15 месеца	От 15 месеца до 18 месеца	От 18 месеца до 21 месеца	От 21 месеца до 24 месеца	От 24 месеца до 27 месеца	От 27 месеца до 30 месеца	От 30 месеца до 33 месеца	От 33 месеца до 36 месеца	От 3 години до 5 години	От 5 години до 10 години	Повече от 10 години	Неопределен падеж
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250

▼В

С 31.00 - Падежни съвкупности на експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ5)

КОНТРАГЕНТ		ПАДЕЖНИ СЪВКУПНОСТИ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА										
Код	Код на група	До 1 месец	От 1 месец до 2 месеца	От 2 месеца до 3 месеца	От 3 месеца до 4 месеца	От 4 месеца до 5 месеца	От 5 месеца до 6 месеца	От 6 месеца до 7 месеца	От 7 месеца до 8 месеца	От 8 месеца до 9 месеца	От 9 месеца до 10 месеца	От 10 месеца до 11 месеца
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130

ПАДЕЖНИ СЪВКУПНОСТИ НА ЕКСПОЗИЦИЯТА												
От 11 месеца до 12 месеца	От 12 месеца до 15 месеца	От 15 месеца до 18 месеца	От 18 месеца до 21 месеца	От 21 месеца до 24 месеца	От 24 месеца до 27 месеца	От 27 месеца до 30 месеца	От 30 месеца до 33 месеца	От 33 месеца до 36 месеца	От 3 години до 5 години	От 5 години до 10 години	Повече от 10 години	Неопределен падеж
140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	260

▼ M3

ПРИЛОЖЕНИЕ IX

УКАЗАНИЯ ЗА ОТЧИТАНЕ НА ГОЛЕМИ ЕКСПОЗИЦИИ И РИСК
ОТ КОНЦЕНТРАЦИЯ*Съдържание***ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ**

1. Структура и правила

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

1. Обхват и степен на отчитане на ГЕ
2. Структура на образца за ГЕ
3. Определения и общи указания за целите на отчитането на ГЕ
4. С 26.00 — Образец за максималния размер на ГЕ
- 4.1. Указания относно определени редове
5. С 27.00 — Идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1)
- 5.1. Указания относно определени колони
6. С 28.00 — Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2)
- 6.1. Указания относно определени колони
7. С 29.00 — Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ5)
- 7.1. Указания относно определени колони
8. С 30.00 — Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор (образец ГЕ4)
- 8.1. Указания относно определени колони
9. С 31.00 — Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор: данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ5)
- 9.1. Указания относно определени колони

▼ M3**ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ****1. Структура и правила**

1. Рамката за отчитането на големи експозиции („ГЕ“) се състои от шест образца, които включват следната информация:
 - а) максимален размер на големите експозиции;
 - б) идентификационни данни на контрагента (образец ГЕ1);
 - в) експозиции в банковия и търговския портфейл (образец ГЕ2);
 - г) данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ3);
 - д) матуриетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор (образец ГЕ4);
 - е) матуриетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор: данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец ГЕ5).
2. Указанията включват препратки към правни норми, както и подробна информация за данните, които се отчитат във всеки образец.
3. Указанията и правилата за потвърждаване следват условното обозначаване на колоните, редовете и клетките в образците, установено в следващите параграфи.
4. При указанията и правилата за потвърждаване се използва следното условно обозначаване: {Образец;Ред;Колона}. Използва се звездичка, за да се обозначи, че потвърждаването се извършва за всички отчетени редове.
5. При потвърждаване в рамките на образец, в който се използват само информационни точки от него, в записва не се включва думата „образец“: {Ред;Колона}.
6. ABS(Стойност): абсолютната стойност без знак. Всяка сума, която увеличава експозициите, се отчита като положително число. Обратно, всяка сума, която намалява експозициите, се отчита като отрицателно число. Когато пред обозначението на позиция има отрицателен знак (-), за тази позиция не се отчита положително число.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

Инструкциите за отчитане на големи експозиции от настоящото приложение се отнасят и за изискваното по членове 9 и 11 отчитането на значителни експозиции в съответствие с посочения в тези членове обхват.

1. Обхват и степен на отчитане на ГЕ

1. Институциите използват образците ГЕ1, ГЕ2 и ГЕ3, за да представят на индивидуална основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно член 394, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ).

▼ M3

2. Институциите майки в държава членка използват образците GE1, GE2 и GE3, за да предоставят на консолидирана основа информация за големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно член 394, параграф 1 от РКИ.
 3. Отчита се всяка голяма експозиция, определена съгласно член 392 от РКИ, включително големите експозиции, които не се вземат предвид при определяне на съответствието с максималния размер на големите експозиции, установен в член 395 от РКИ.
 4. Институциите майки в държава членка, по отношение на които се прилага трета част, дял II, глава 3 от РКИ, използват образци GE1, GE2 и GE3, за да предоставят на консолидирана основа информация за двадесетте най-големи експозиции към клиенти или групи от свързани клиенти съгласно последното изречение от член 394, параграф 1 от РКИ. Стойността на експозицията, която се получава като се извади сумата в колона 320 („Исключени суми“) на образец GE2 от сумата в колона 210 („Общо“) на същия образец, е сумата, която се използва, за да се определят двадесетте най-големи експозиции.
 5. Институциите майки в държава членка използват образци GE1, GE2 и GE3, за да отчитат на консолидирана основа информация за десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор съгласно член 394, параграф 2, букви а) — г) от РКИ. За да отчитат надежната структура на тези експозиции съгласно член 394, параграф 2, буква д) от РКИ, институциите майки в държава членка използват образци GE4 и GE5. Стойността на експозицията, изчислена в колона 210 („Общо“) на образец GE2, е сумата, която се използва, за да се определят тези двадесет най-големи експозиции.
 6. Данните за големите експозиции и съответните големи експозиции към групи от свързани клиенти и отделни клиенти, които не принадлежат към група от свързани клиенти, се отчитат в образец GE2 (където дадена група от свързани клиенти се отчита като една експозиция).
 7. Институциите отчитат в образец GE3 данни за експозициите към отделни клиенти, които принадлежат към групите от свързани клиенти, отчетени в образец GE2. Експозиция към отделен клиент, която е отчетена в образец GE2, не се посочва отново в образец GE3.
- 2. Структура на образца за GE**
8. В колоните от образец GE1 се представя информация във връзка с идентификационните данни на отделни клиенти или групи от свързани клиенти, към които институцията има експозиция.
 9. В колоните от образци GE2 и GE3 се представят следните съвкупности от данни:
 - а) стойността на експозицията преди прилагането на изключения и преди отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, включваща преките, непреките и допълнителните експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базисни активи;
 - б) ефектът от изключенията и техниките за редуциране на кредитния риск;
 - в) стойността на експозицията след прилагането на изключения и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, изчислен съгласно член 395, параграф 1 от РКИ.

▼ **M3**

10. В колоните на образци GE4 и GE5 се представя информация за падежната структура, към която се разпределят падежиращите суми на десетте най-големи експозиции към институции, както и на десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор.

3. **Определения и общи указания за целите на отчитането на GE**

11. Определение на понятието „група от свързани клиенти“ е дадено в член 4, параграф 1, точка 39 от РКИ.

12. Определение на понятието „нерегулирани предприятия от финансовия сектор“ е дадено в член 142, параграф 1, точка 5 от РКИ.

13. Определение на понятието „институции“ е дадено в член 4, параграф 1, точка 3 от РКИ.

14. Експозиции към „граждански сдружения“ се отчитат. Освен това институциите добавят сумите на кредитите на гражданските сдружения към дълга на всеки партньор. Експозициите към граждански сдружения с квоти се разделят или разпределят към партньорите според съответните им квоти. Някои схеми (например сметки на името на няколко лица, общности на наследници, заеми, отпуснати на подставени лица), действащи фактически като граждански сдружения, следва да се отчитат точно като такива.

15. Активите и задбалансовите позиции се използват без прилагане на рисковите тегла и степените на риск съгласно член 389 от РКИ. Поточно към задбалансовите позиции не се прилагат конверсионни коефициенти.

16. Определение на понятието „експозиции“ е дадено в член 389 от РКИ:

а) всеки актив или задбалансова позиция в банковия и търговския портфейл, включително позициите по член 400 от РКИ, но без позициите, към които се прилага член 390, параграф 6, букви а) — г) от РКИ.

б) „непреки експозиции“ са експозициите към гаранта или емитента на обезпечението, а не към прекия кредиторополучател съгласно член 403 от РКИ. [*Посочените тук определения не могат да се отличават по никакъв начин от определенията, предвидени в основния акт*]

Експозициите към групи от свързани клиенти се изчисляват съгласно член 390, параграф 5.

17. Разрешено е „споразуменията за нетиране“ да бъдат взети предвид към ефектите от стойността на големи експозиции съгласно разпоредбите на член 390, параграфи 1 — 3 от РКИ. Стойността на експозицията, произтичаща от дериватен инструмент, включен в приложение II към РКИ, се определя съгласно трета част, дял II, глава 6 от РКИ, като в съответствие с нея за целите на тези методи се вземат предвид ефектите от договори за новация и други споразумения за нетиране. Стойността на експозиция, произтичаща от репо сделка, сделки по получаване или предоставяне в заем на ценни книжа или стоки, трансакции с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, може да се определи в съответствие с трета част, дял II, глава 4 или 6 от РКИ. В съответствие с член 296 от РКИ, в образците за GE експозицията на единично правно задължение, произтичащо от сключено с контрагент на отчитащата се институция споразумение за кръстосано нетиране на продукти, се отчита като „други задължения“.

▼ M3

18. „Стойността на експозиция“ се изчислява в съответствие с член 390 от РКИ.
19. Ефектът от пълното или частичното прилагане на изключения и допустимите техники за редуциране на кредитния риск за целите на изчисляването на експозициите по смисъла на член 395, параграф 1 са описани в членове 399 — 403 от РКИ.
20. Обратните репо споразумения, попадащи в обхвата от отчитането на големи експозиции, се отчитат в съответствие с член 402, параграф 3 от РКИ. При условие че са изпълнени критериите по член 402, параграф 3 от РКИ, институцията отчита големите експозиции към всяка трета страна със сумата на вземането, което контрагентът по сделката предявява към третата страна, а не с размера на експозицията към контрагента.

4. С 26.00 — Образец за максималния размер на ГЕ

4.1. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Контрагенти, които не са институции</p> <p>Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ.</p> <p>Отчита се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които не са институции. Тази стойност възлиза на 25 % от допустимия капитал, които се отчитат в ред 226 на образец 4 от приложение I, освен когато е приложим по-ограничителен процент поради прилагането на национални мерки в съответствие с член 458 от РКИ или делегираните актове, приети в съответствие с член 459, буква б) от РКИ.</p>
020	<p>Институции</p> <p>Член 395, параграф 1, член 458, параграф 2, буква г), подточка ii), член 458, параграф 10 и член 459, буква б) от РКИ.</p> <p>Отчита се стойността на максималния размер, приложим за контрагенти, които са институции. Съгласно член 395, параграф 1 от РКИ, тази стойност е:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ако двадесет и петте процента от допустимия капитал надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, посочен от компетентния орган в съответствие с член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се отчитат 25 % от допустимия капитал. — ако двадесет и петте процента от допустимия капитал на институцията не надвишават 150 милиона евро (или по-нисък максимален размер, посочен от компетентния орган в съответствие с член 395, параграф 1, трета алинея от РКИ), се отчитат 150 милиона евро (или по-ниския максимален размер, посочен от компетентния орган). Ако институцията е определила по-нисък максимален размер по отношение на допустимия си капитал, изискван съгласно член 395, параграф 1, втора алинея от РКИ, този максимален размер трябва да бъде отчетен. <p>Тези максимални размери могат да бъдат по-ниски, когато се прилагат национални мерки в съответствие с член 395, параграф 6 или член 458 от РКИ, или делегирани актове, приети в съответствие с член 459, буква б) от РКИ.</p>
030	<p>Институции в %</p> <p>Член 395, параграф 1, член 459, буква а) от РКИ.</p> <p>Сумата, която се отчита, е абсолютният максимален размер (отчетен в ред 020) изразен като процент от допустимия капитал.</p>

▼ M3

5. С 27.00 — Идентификационни данни на контрагента (образец GE1)

5.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010-070	<p>Идентификационни данни на контрагента:</p> <p>Институциите предоставят идентификационните данни на всеки контрагент, за който е подадена информация в някой от образците С 28.00 — С 31.00. Идентификационните данни на групата от свързани клиенти се предоставят само ако в националната отчетна система за нея е предвиден уникален код.</p> <p>По силата на член 394, параграф 1, буква а) от РКИ институциите представят идентификационните данни на контрагента, към който имат голяма експозиция по член 392 от РКИ.</p> <p>Съгласно член 394, параграф 2, буква а) от РКИ, институциите представят идентификационни данни за контрагента, към който имат най-големи експозиции (когато контрагентът е институция или нерегулирано предприятие от финансовия сектор).</p>
010	<p>Код</p> <p>Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата.</p> <p>Кодът служи за идентифицирането на отделния контрагент. Предназначението на тази колона обаче е да свърже данните за контрагента в С 27.00 с отчетените в С 28.00 — С 31.00 експозиции. Кодът на групата от свързани клиенти се предоставя само ако в националната отчетна система за нея е предвиден уникален код. Кодовете се използват по последователен начин във времето.</p> <p>Съставът на кода зависи от националната отчетна система, освен когато е налице единна кодификация в Съюза.</p>
020	<p>Наименование</p> <p>Винаги когато се посочва група от свързани клиенти наименованието съответства на наименованието на групата. Във всички останали случаи наименованието съответства на отделния контрагент.</p> <p>Наименованието, което се посочва за група от свързани клиенти, е наименованието на дружеството майка, а когато групата от свързани клиенти няма дружество майка, се посочва търговското наименование на групата.</p>
030	<p>Идентификационен код на правен субект (код LEI)</p> <p>ИКПС на контрагента.</p>
040	<p>Местопребиваване на контрагента</p> <p>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).</p> <p>За групата от свързани клиенти местопребиваване не се посочва.</p>
050	<p>Сектор на контрагента</p> <p>Всеки контрагент се разпределя в отделен икономически сектор според класовете икономически сектори съгласно FINREP:</p> <p>i) централни банки; ii) сектор „Държавно управление“; iii) кредитни институции; iv) други финансови предприятия; v) нефинансови предприятия; vi) домакинства.</p> <p>За групите от свързани клиенти сектор не се посочва.</p>
060	<p>Код по NACE</p> <p>За икономическия сектор се използват кодовете по NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans la Communauté européenne = Статистическа класификация на икономическите дейности в ЕС).</p>

▼ M3

Колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>Тази колона се прилага само за контрагенти, които са „други финансови предприятия“ или „нефинансови предприятия“. За „нефинансови предприятия“ кодовете по NACE се използват с едно ниво на детайлизиране (например „F — строителство“), а за „други финансови предприятия“ — с две нива на детайлизиране, като по този начин се предоставя отделна информация относно застрахователните дейности (например „K65 — Застраховане, презастраховане и допълнително пенсионно осигуряване“).</p> <p>Икономическите сектори „други финансови предприятия“ и „нефинансови предприятия“ се класифицират въз основа на отнасянето на контрагентите съгласно FINREP.</p> <p>За групи от свързани клиенти не се посочват кодове по NACE.</p>
070	<p>Вид контрагент</p> <p>Член 394, параграф 2 от РКИ.</p> <p>Посочва се видът на контрагента, към който са десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор, като се използва „I“ за институции и „U“ за нерегулирани предприятия от финансовия сектор.</p>

6. С 28.00 — Експозиции в банковия и търговския портфейл (образец GE2)

6.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Код</p> <p>Ако на национално равнище е предвиден уникален код за група от свързани клиенти, той се посочва като кода на групата от свързани клиенти. Ако на национално равнище не е предвиден такъв уникален код, в С 27.00 се посочва кодът на дружеството майка.</p> <p>Когато група от свързани клиенти няма дружество майка, кодът, който се посочва, е този на отделното дружество, което институцията счита за най-значимо в групата от свързани клиенти. Във всички останали случаи кодът съответства на отделния контрагент.</p> <p>Кодовете се използват по последователен начин във времето.</p> <p>Съставът на кода зависи от националната отчетна система, освен когато в ЕС има единна кодификация.</p>
020	<p>Група или отделен клиент</p> <p>Институцията посочва „1“ при отчитането на експозиции към отделни клиенти или „2“ при отчитането на експозиции към групи от свързани клиенти.</p>
030	<p>Сделки, при които има експозиция към базисни активи</p> <p>Член 390, параграф 7 от РКИ.</p> <p>Съгласно допълнителните технически спецификации на националните компетентни органи, когато институцията има експозиции към посочения контрагент чрез сделка, когато има експозиции към базисни активи, се посочва „да“, в противен случай — „не“.</p>
040-180	<p>Първоначални експозиции</p> <p>Членове 24, 389, 390 и 392 от РКИ.</p> <p>В тази група колони институцията отчита първоначалните експозиции по преки експозиции, непреки експозиции и допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базисни активи.</p>

▼ M3

Колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>Съгласно член 389 от РКИ, активите и задбалансовите позиции се използват без прилагане на рисковите тегла или степените на риск. По-точно към задбалансовите позиции не се прилагат конверсионни коефициенти.</p> <p>Тези колони съдържат първоначалната експозиция, т.е. стойността на експозицията, без да се вземат под внимание корекциите на стойността и провизиите, които се приспадат в колона 210.</p> <p>Определението за експозиция и начинът на изчисляването ѝ са представени в членове 389 и 390 от РКИ. Оценката на активите и задбалансовите позиции се извършва в съответствие с приложимата за институцията счетоводна рамка съгласно член 24 от РКИ.</p> <p>В тези колони се включват експозиции, приспаднати от собствените средства, които не са експозиции по смисъла на член 390, параграф 6, буква д). Тези експозиции се приспадат в колона 200.</p> <p>Експозициите, посочени в член 390, параграф 6, букви а)—д) от РКИ, не се включват в тези колони.</p> <p>Първоначалните експозиции включват всички активи и задбалансови позиции съгласно член 400 от РКИ. Изключенията се приспадат за целите на член 395, параграф 1 от РКИ в колона 320.</p> <p>Включват се експозициите по банковия и по търговския портфейл.</p> <p>При отнасянето на експозициите по финансови инструменти, когато различни експозиции, породени от споразуменията за нетиране, представляват една експозиция, тази експозиция се отнася към финансовия инструмент, съответстващ на основния актив, включен в споразумението за нетиране (вж. също уводния раздел).</p>
040	<p>Обща първоначална експозиция</p> <p>Институцията отчита сумата от преките експозиции и непреките експозиции, както и допълнителните експозиции, които произтичат от експозицията към сделки, при които има експозиция към базисни активи.</p>
050	<p>От konto: в неизпълнение</p> <p>Член 178 от РКИ.</p> <p>Институцията отчита частта от общата първоначална експозиция, съответстваща на експозициите в неизпълнение.</p>
060-110	<p>Преки експозиции</p> <p>„Преки експозиции“ означава експозициите на база „пряк длъжник“.</p>
060	<p>Дългови инструменти</p> <p>Приложение II, част 2, таблица, категории 2 и 3 към Регламент (ЕО) № 25/2009 (ЕЦБ/2008/32)</p> <p>Дълговите инструменти включват дългови ценни книжа, заеми и аванси.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
070	<p>Капиталови инструменти</p> <p>Приложение II, част 2, таблица, категории 4 и 5 към ЕЦБ/2008/32.</p> <p>В тази колона се включват инструментите, класифицирани като „акции и други капиталови инструменти“ или като „акции/дялове на ФПП“ съгласно ЕЦБ/2008/32.</p>

▼ M3

Колона	Препратки към правни норми и указания
080	<p>Деривати</p> <p>Член 272, параграф 2 и приложение II към РКИ.</p> <p>Инструментите, които се отчитат в тази колона, включват дериватите, изброени в приложение II към РКИ, и сделките с удължен сетълмент съгласно определението в член 272, параграф 2 от РКИ.</p> <p>В тази колона се включват кредитните деривати, към които се прилага кредитен риск от контрагента.</p>
090-110	<p>Задбалансови позиции</p> <p>Приложение I към РКИ.</p> <p>Стойността, която се отчита в тази колона, е номиналната стойност преди приспадането на корекциите за специфичен кредитен риск и без прилагане на конверсионните коефициенти.</p>
090	<p>Кредитни ангажменти</p> <p>Приложение I, параграф 1, букви в) и з), параграф 2, буква б), подточка ii), параграф 3, буква б), подточка i) и параграф 4, буква а) от РКИ</p> <p>Кредитните ангажменти са твърди ангажменти 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.</p>
100	<p>Финансови гаранции</p> <p>Приложение I, параграф 1, букви а), б) и е) от РКИ.</p> <p>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“.</p>
110	<p>Други ангажменти</p> <p>Други ангажменти 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.</p>
120-180	<p>Непреки експозиции</p> <p>Член 403 от РКИ.</p> <p>Съгласно член 403 от РКИ, когато експозиция към даден клиент е гарантирана от трето лице или е обезпечена с издадено от трето лице обезпечение, кредитната институция може да използва подхода на заместването.</p> <p>Институцията отчита в тази група колони сумите на преките експозиции, които са отнесени към гаранта или емитента на обезпечението, при положение, че им се определя еквивалентно или по-ниско рисково тегло, отколкото на третата страна в съответствие с изискванията на Трета част, дял II, глава 2 от РКИ. Покритата референтна първоначална експозиция (пряка експозиция) се приспада от експозицията към първоначалния длъжник в колоните „допустими техники за редуциране на кредитния риск“. Непряката експозиция увеличава експозицията към гаранта или към трето лице чрез ефекта на заместването. Това се прилага също за гаранции, предоставени спрямо група свързани клиенти.</p> <p>Институцията отчита първоначалния размер на непреките експозиции в колоната, която отговаря на вида пряка експозиция, която е гарантирана или обезпечена с обезпечение, например когато пряката експозиция е дългов инструмент, размерът на „непряката експозиция“, прехвърлена към гаранта, се отчита в колона „дългови инструменти“.</p> <p>Експозиции, произтичащи от дългови ценни книги, обвързани със заеми към едно или няколко лица, също се отчитат в тази група колони при спазване на разпоредбите на член 399 от РКИ.</p>

▼ M3

Колона	Препратки към правни норми и указания
120	Дългови инструменти Вж. колона 060.
130	Капиталови инструменти Вж. колона 070.
140	Деривати Вж. колона 080.
150-170	Задбалансови позиции Стойността, която се отчита в тези колони, е номиналната стойност преди приспадане на корекциите за специфичен кредитен риск и прилагане на конверсионните коефициенти.
150	Кредитни ангажменти Вж. колона 090.
160	Финансови гаранции Вж. колона 100.
170	Други ангажменти Вж. колона 110.
180	Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базисни активи Член 390, параграф 7 от РКИ. Допълнителни експозиции, произтичащи от сделки, при които има експозиция към базисни активи.
190	(-) 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 040.
200	(-) Експозиции, приспаднати от собствените средства Член 390, параграф 6, буква д) от РКИ. Отчитат се експозициите, приспаднати от собствените средства, които се включват в различните колони на общата първоначална експозиция.
210-230	Стойност на експозицията преди прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск Член 394, параграф 1, буква б) от РКИ. Когато е приложимо, институциите отчитат стойността на експозицията преди отчитането на ефекта от редуцирането на кредитния риск.
210	Общо Стойността на експозицията, която се отчита в тази колона, е сумата, която се използва, за да се определи дали дадена експозиция е голяма съгласно определението по член 392 от РКИ. Това включва първоначалната експозиция след приспадане на корекциите на стойността и провизиите, както и сумата на експозициите, приспаднати от собствените средства.

▼ МЗ

Колона	Препратки към правни норми и указания
220	<p>От които: банков портфейл</p> <p>Размерът на банковия портфейл в общата експозиция преди изключенията и редуцирането на кредитния риск.</p>
230	<p>% от допустимия капитал</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 71, буква б) и член 395 от РКИ.</p> <p>Сумата, която се отчита, е процентът от стойността на експозицията преди прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск, свързан с допустимия капитал на институцията съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 71, буква б) от РКИ.</p>
240-310	<p>(-) Допустими техники за редуциране на кредитния риск</p> <p>Членове 399 и 401—403 от РКИ.</p> <p>Техники за редуциране на кредитния риск съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 57 от РКИ.</p> <p>За целите на настоящото отчитане се използват техниките за редуциране на кредитния риск, признати в трета част, дял II, глави 3 и 4, в съответствие с членове 401 — 403 от РКИ.</p> <p>Техниките за редуциране на кредитния риск може да имат различни ефекти в режима за ГЕ: ефект на заместването; обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването; третиране като недвижим имот.</p>
240-290	<p>(-) Ефект на заместването на допустимите техники за редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 403 от РКИ.</p> <p>Размерът на обезпечената и необезпечената кредитна защита, които се отчитат в тези колони, съответства на експозициите, гарантирани от трето лице или обезпечени с обезпечение, издадено от трето лице, когато институцията реши да третира експозицията като поета към гаранта или емитента на обезпечението.</p>
240	<p>(-) Дългови инструменти</p> <p>Вж. колона 060.</p>
250	<p>(-) Капиталови инструменти</p> <p>Вж. колона 070.</p>
260	<p>(-) Деривати</p> <p>Вж. колона 080.</p>
270-290	<p>(-) Задбалансови позиции</p> <p>Стойностите в тези колони са без прилагане на конверсионни коефициенти.</p>
270	<p>(-) Кредитни ангажименти</p> <p>Вж. колона 090.</p>
280	<p>(-) Финансови гаранции</p> <p>Вж. колона 100.</p>
290	<p>(-) Други ангажименти</p> <p>Вж. колона 110.</p>

▼ M3

Колона	Препратки към правни норми и указания
300	(-) Обезпечена кредитна защита, различна от ефекта на заместването Член 401 от РКИ. Институцията отчита сумите на обезпечената кредитна защита съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 58 от РКИ, които са приспаднати от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 401 от РКИ.
310	(-) Недвижим имот Член 402 от РКИ. Институцията отчита сумите, приспаднати от стойността на експозицията в резултат на прилагането на член 402 от РКИ.
320	(-) Изключени суми Член 400 от РКИ. Институцията отчита сумите, изключени от режима на ГЕ.
330-350	Стойност на експозицията след прилагането на изключения и редуциране на кредитния риск Член 394, параграф 1, буква г) от РКИ. Институцията отчита стойността на експозицията след отчитане на ефекта от изключенията и редуцирането на кредитния риск, изчислен за целите на член 395, параграф 1 от РКИ.
330	Общо В тази колона се включва сумата, която се взема предвид, за да се спази максималният размер за големи експозиции, посочен в член 395 от РКИ.
340	От които: банков портфейл Институцията отчита общата експозиция след прилагането на изключенията и след отчитане на ефекта от редуцирането на кредитния риск, свързан с банковия портфейл.
350	% от допустимия капитал Институцията отчита процента от стойността на експозицията след прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск, свързан с допустимия капитал на институцията съгласно определението по член 4, параграф 1, точка 71, буква б) от РКИ.

7. С 29.00 — Данни относно експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (ГЕ5)

7.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010-360	Институциите посочват в образец ГЕЗ данните на индивидуалните клиенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец ГЕ2.
010	Код Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от таблицата. Посочва се кодът на отделния контрагент, принадлежащ към групите от свързани клиенти.
020	Код на група Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от таблицата.

▼ M3

Колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>Ако на национално равнище е предвиден уникален код за група от свързани клиенти, се посочва този код. Ако на национално равнище такъв уникален код не е предвиден, кодът, който се посочва, е използваният за отчитането на експозициите към групата от свързани клиенти в С 28.00 (ГЕ2).</p> <p>Когато даден клиент принадлежи към няколко групи от свързани клиенти, той се отчита като член на всички групи от свързани клиенти.</p>
030	<p>Сделки, при които има експозиция към базисни активи</p> <p>Вж. колона 030 от образец ГЕ2.</p>
040	<p>Вид връзка</p> <p>Посочва се видът връзка между отделното дружество и групата от свързани клиенти, като се използва:</p> <p>„а“ по смисъла на член 4, параграф 1, точка 39, буква а) от РКИ (контрол); или</p> <p>„б“ по смисъла на член 4, параграф 1, точка 39, буква б) от РКИ (взаимосвързаност).</p>
050-360	<p>Когато финансовите инструменти в образец ГЕ2 са предоставени на цялата група от свързани клиенти, в образец ГЕ3 те се разпределят към отделните контрагенти в съответствие с бизнес критериите на институцията.</p> <p>Останалите указания са същите, както за образец ГЕ2.</p>

8. С 30.00 — Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор (образец ГЕ4)

8.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010	<p>Код</p> <p>Този код представлява идентификатор на реда и трябва да е уникален за всеки ред от таблицата.</p> <p>Вж. колона 010 от образец ГЕ1.</p>
020-250	<p>Матуритетни съвкупности на експозицията</p> <p>Член 394, параграф 2, буква д) от РКИ.</p> <p>Институцията посочва тази информация за десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор.</p> <p>Падежната структура се определя с месечен интервал до една година, с тримесечен интервал от една до три години, а след това с по-големи интервали.</p> <p>За всяка стойност на експозиция преди прилагането на изключенията и редуцирането на кредитния риск (колона 210 от образец ГЕ2) се посочва пълната остатъчна сума в съответната матуритетна съвкупност на нейния очакван остатъчен падеж. При няколко отделни взаимоотношения, които съставляват експозиция към клиент, всяка от частите на тази експозиция се посочва с пълната остатъчна сума в съответната матуритетна съвкупност на своя очакван остатъчен падеж. Инструменти, които нямат фиксиран падеж, например акции, се включват в колона „неопределен падеж“.</p> <p>Очакваният падеж на експозицията се отчита както за преките, така и за непреките експозиции.</p>

▼ M3

Колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>За преките експозиции — при разпределянето на очакваните суми на капиталовите инструменти, дълговите инструменти и дериватите към различните матуритетни съвкупности в настоящия образец се използват указанията на образца за падежната стълбица от допълнителните показатели за ликвидността (вж. документа за консултация CP18, публикуван на 23.5.2013 г.).</p> <p>За задбалансовите позиции — при разпределянето на очакваните суми към матуритетни съвкупности се използва падежът на базисния риск. Конкретно, при фордуърд депозитите това е падежната структура на депозита; за финансовите гаранции — падежната структура на базисния финансов актив; за неусвоените улеснения по кредитни ангажменти — падежната структура на кредита; а за други ангажменти — падежната структура на ангажмента.</p> <p>За непреките експозиции — разпределянето към падежната структура се извършва въз основа на падежа на гарантираните операции, които пораждат пряката експозиция.</p>

9. **С 31.00 — Матуритетни съвкупности на десетте най-големи експозиции към институции и десетте най-големи експозиции към нерегулирани предприятия от финансовия сектор: данни за експозициите към отделни клиенти в рамките на групи от свързани клиенти (образец GE5)**

9.1. Указания относно определени колони

Колона	Препратки към правни норми и указания
010-260	Институциите посочват в образец GE5 данните на индивидуалните контрагенти, принадлежащи към група от свързани клиенти, включена в редовете на образец GE4.
010	<p>Код</p> <p>Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от таблицата.</p> <p>Вж. колона 010 от образец GE3.</p>
020	<p>Код на група</p> <p>Колони 010 и 020 формират съставен идентификатор на реда и трябва заедно да са уникални за всеки ред от таблицата.</p> <p>Вж. колона 020 от образец GE3.</p>
030-260	<p>Матуритетни съвкупности на експозициите</p> <p>Вж. колони 020-250 от образец GE4.</p>

ПРИЛОЖЕНИЕ X

ОТЧИТАНЕ НА ЛИВЪРИДЖ

ОБРАЗЦИ ЗА ОТЧИТАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ЛИВЪРИДЖ			
Код на образца	Код на образца	Наименование на образца	Съкратено наименование
45	С 45.00	Изчисляване на коефициента на ливъридж	КЛИзчисл
40	С 40.00	Алтернативно третиране на размера на експозицията	КЛ1
41	С 41.00	Балансови и задбалансови позиции – допълнителна разбивка на експозициите	КЛ2
42	С 42.00	Алтернативно определяне на капитала	КЛ3
43	С 43.00	Разбивка на компонентите на коефициента на ливъридж на мярката за експозиция	КЛ4
44	С 44.00	Обща информация	КЛ5
46	С 46.00	Субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация.	КЛ6

С 40.00 - АЛТЕРНАТИВНО ТРЕТИРАНЕ НА РАЗМЕРА НА ЕКСПОЗИЦИЯТА (КЛ1)

Ред		Колона										
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110
		Счетоводна балансова стойност	Счетоводна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск	Стойност, в която съобразно правилата за нетиране (деривати) се отчита парично обезпечение	Добавка при сделка за финансиране с ценни книжа	Добавка по метода на пазарната оценка (без нетиране или редуциране на кредитния риск) (деривати)	Добавка по метода на пазарната оценка (алтернатива) (деривати)	Условна стойност/ номинална стойност	Условна стойност (идентично референтно наименование)	Условна стойност (идентично референтно наименование и контрагент или ЦК)	Условна стойност (идентично референтно наименование и защита, закупена от централен контрагент)	Условна стойност (идентично референтно наименование и по-дълъг падеж)
010	Деривати											
020	Кредитни деривати (продадена защита):											
030	Кредитни деривати (продадена защита), предмет на клауза за приключване											
040	Кредитни деривати (продадена защита), които не са предмет на клауза за приключване											
050	Кредитни деривати (закупена защита)											
060	Финансови деривати											
070	Сделки за финансиране с ценни книжа, които са предмет на рамкови споразумения за нетиране											
080	Сделки за финансиране с ценни книжа, които не са предмет на рамкови споразумения за нетиране											

Ред		Колона										
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110
		Счетоводна балансова стойност	Счетоводна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск	Стойност, в която съобразно правилата за нетиране (деривати) се отчита парично обезпечение	Добавка при сделка за финансиране с ценни книжа	Добавка по метода на пазарната оценка (без отчитане на нетиране или редуциране на кредитния риск) (деривати)	Добавка по метода на пазарната оценка (алтернатива) (деривати)	Условна стойност/ номинална стойност	Условна стойност (идентично референтно наименование)	Условна стойност (идентично референтно наименование и контрагент или ЦК)	Условна стойност (идентично референтно наименование и защита, закупена от централен контрагент)	Условна стойност (идентично референтно наименование и по-дълъг падеж)
090	Други активи											
100	Задбалансови позиции в РЧА с нисък риск, от които:											
110	Револвиращи експозиции на дребно, от които											
120	Безусловно отменяеми ангажименти по кредитни карти											
130	Нереволвиращи, безусловно отменяеми ангажименти											
140	Задбалансови позиции с нисък/среден риск по РЧА											
150	Задбалансови позиции със среден риск по РЧА											
160	Задбалансови позиции с пълен риск по РЧА											
170	(Поясняваща позиция) Усвоени суми от револвиращи експозиции на дребно											
180	(Поясняваща позиция) Усвоени суми от безусловно отменяемите ангажименти по кредитни карти											

Ред		Колона										
		10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110
		Счетоводна балансова стойност	Счетоводна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск	Стойност, в която съобразно правилата за нетиране (деривати) се отчита парично обезпечение	Добавка при сделка за финансиране с ценни книжа	Добавка по метода на пазарната оценка (без отчитане на нетиране или редуциране на кредитния риск) (деривати)	Добавка по метода на пазарната оценка (алтернатива) (деривати)	Условна стойност/ номинална стойност	Условна стойност (идентично референтно наименование)	Условна стойност (идентично референтно наименование и контрагент или ЦК)	Условна стойност (идентично референтно наименование и защита, закупена от централен контрагент)	Условна стойност (идентично референтно наименование и по-дълъг падеж)
190	(Поясняваща позиция) Усвоени суми от револвиращите безусловно отменяеми ангажименти											
200	(Поясняваща позиция) Отписани доверителни позиции съгласно член 429, параграф 11 от Регламента за капиталовите изисквания											
210	Парично обезпечение, получено при сделки с деривати											
220	Вземания за парично обезпечение при сделки с деривати											
230	Ценни книжа в резултат на сделки за финансиране с ценни книжа, признати за актив											
240	Схема за отпускане на средства при сделка за финансиране с ценни книжа (парични вземания)											

▼В

С 41.00 - БАЛАНСОВИ И ЗАДБАЛАНСОВИ ПОЗИЦИИ – ДОПЪЛНИТЕЛНА РАЗБИВКА НА ЕКСПОЗИЦИИТЕ (КЛ2)				
Ред		Колона		
		010	020	030
		Балансови и задбалансови експозиции (експозиции според стандартизирания подход)	Балансови и задбалансови експозиции (експозиции според вътрешнорейтинговия подход)	Номинална стойност
010	Общо балансови и задбалансови експозиции, които са част от банковия портфейл (разбивка според ефективното рисково тегло)			
020	= 0 %			
030	> 0 и ≤ 12 %			
040	> 12 и ≤ 20 %			
050	> 20 и ≤ 50 %			
060	> 50 и ≤ 75 %			
070	> 75 и ≤ 100 %			
080	> 100 и ≤ 425 %			
090	> 425 и ≤ 1 250%			
100	Експозиции в неизпълнение			
110	Задбалансови позиции с нисък риск и задбалансови позиции с 0 % конверсионен коефициент под коефициента на платежоспособност (поясняваща позиция)			

▼В

С 42.00 - АЛТЕРНАТИВНО ОПРЕДЕЛЯНЕ НА КАПИТАЛА (КЛЗ)		
Ред		Колона
		010
010	Базов собствен капитал от първи ред - напълно въведено определение	
020	Базов собствен капитал от първи ред – преходно определение	
030	Общо собствени средства – напълно въведено определение	
040	Общо собствени средства – преходно определение	
050	Регулаторни корекции – базов собствен капитал от първи ред - напълно въведено определение	
060	Регулаторни корекции - базов собствен капитал от първи ред - преходно определение	
070	Регулаторни корекции - общо собствени средства – напълно въведено определение	
080	Регулаторни корекции - общо собствени средства – преходно определение	

С 43.00 - РАЗБИВКА НА КОМПОНЕНТИТЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ЛИВЪРИДЖ НА МЯРКАТА ЗА ЕКСПОЗИЦИЯ (КЛ4)

Ред	Задбалансови позиции, деривати, сделки за финансиране на ценни книжа и търговски портфейл	Колона			
		010	020		
		Стойност на експозицията в коефициент на ливъридж	Рисково претеглени активи		
010	Задбалансови позиции, от които				
020	Търговско финансиране, от което				
030	По официална схема за застраховане на експортни кредити				
040	Деривати и сделки за финансиране на ценни книжа, предмет на споразумение за кръстосано нетиране				
050	Деривати, които не са предмет на споразумение за кръстосано нетиране				
060	Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на споразумение за кръстосано нетиране				
070	Други активи от търговския портфейл				
Ред	Други експозиции в банковия портфейл	Колона			
		10	20	30	40
		Стойност на експозицията в коефициент на ливъридж		Рисково претеглени активи	
		Експозиции съгласно стандартизирания подход	Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход	Експозиции съгласно стандартизирания подход	Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход
080	Обезпечени облигации				
090	Експозиции, третиран като държавен дълг				
100	Централно управление и централни банки				
110	Регионални и местни власти, третиран като държавен дълг				
120	Многостранни банки за развитие и международни организации, третиран като държавен дълг				

▼В

Ред	Други експозиции в банковия портфейл	Колона			
		10	20	30	40
		Стойност на експозицията в коефициент на ливъридж		Рисково претеглени активи	
		Експозиции съгласно стандартизирания подход	Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход	Експозиции съгласно стандартизирания подход	Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход
130	Субекти от публичния сектор, третиран като държавен дълг				
140	Експозиции към регионални управи, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третиран като държавен дълг				
150	Регионални и местни власти, които НЕ са третиран като държавен дълг				
160	Многостранни банки за развитие, които НЕ са третиран като държавен дълг				
170	Субекти от публичния сектор, които НЕ са третиран като държавен дълг				
180	Институции				
190	Обезпечени с ипотeki върху недвижими имоти; от които				
200	Обезпечени с ипотeki върху жилищни имоти				
210	Експозиции на дребно				
220	МСП на дребно				
230	Предприятие				
240	Финансови предприятия				
250	Нефинансови				
260	Експозиции към МСП				
270	Експозиции към предприятия, различни от МСП				
280	Експозиции с неизпълнение				
290	Други експозиции (например собствен капитал и други активи, които нямат характер на кредитни задължения), от които				
300	Секюритизиращи експозиции				
310	Търговско финансиране (поясняваща позиция), от което				
320	По официална схема за застраховане на експортни кредити				

▼В

С 44.00 - ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ (КЛ15)		
Ред		Колона
		010
010	Институции – структура на дружеството	
020	Третиране на деривати	
030	Счетоводна рамка	
040	Вид институция	
050	Метод за изчисляване за целите на отчетността	
060	Ниво на отчитане	

▼В

С 45.00 - ИЗЧИСЛЯВАНЕ НА КОЕФИЦИЕНТА НА ЛИВЪРИДЖ (КЛИЗчисл)

		Колона		
		Експозиция на КЛ: Стойност от месец 1	Експозиция на КЛ: Стойност от месец 2	Експозиция на КЛ: Стойност от месец 3
Ред	Стойности на експозицията	010	020	030
010	Експозиция на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 220 от РКИ			
020	Експозиция на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 222 от РКИ			
030	Деривати: Пазарна стойност			
040	Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка			
050	Деривати: Метод на първоначалната експозиция			
060	Неусвоени кредитни улеснения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие			
070	Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск			
080	Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден риск и задбалансови позиции, свързани с официално стимулирано експортно кредитиране			
090	Други задбалансови позиции			
100	Други активи			
Ред	Капиталови и регулаторни корекции			
110	Капитал от първи ред - напълно въведено определение			
120	Капитал от първи ред – преходно определение			
130	Сума, която да бъде добавена съгласно член 429, параграф 2, втора алинея от РКИ			
140	Сума, която да бъде добавена съгласно член 429, параграф 4, втора алинея – временно определение			

▼В

		Колона			
		Експозиция на КЛ: Стойност от месец 1	Експозиция на КЛ: Стойност от месец 2	Експозиция на КЛ: Стойност от месец 3	
150	Регулаторни корекции - капитал от първи ред - напълно въведено определение, от които				
160	Регулаторни корекции, свързани със собствения кредитен риск				Колона
170	Регулаторни корекции – капитал от първи ред – преходно определение				40
Ред	Коефициент на ливъридж				Коефициент на ливъридж, изчислен като средноаритметична стойност на месечните стойности на отношението на ливъридж за едно тримесечие
180	Коефициент на ливъридж – при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред				
190	Коефициент на ливъридж – при използване на преходно определение на капитал от първи ред				

**С 46.00 - СУБЕКТИ, КОНСОЛИДИРАНИ ЗА ЦЕЛИТЕ НА СЧЕТОВОДНОТО ОТЧИТАНЕ, НО КОИТО НЕ ПОПАДАТ В ОБХВАТА НА ПРУДЕНЦИАЛНАТА
КОНСОЛИДАЦИЯ (КЛ6)**

Ред		Колона		
		10	20	30
		Предприятия от финансовия сектор	Дружества за секюритизация	Търговски субекти
010	Сделки за финансиране с ценни книжа, предмет на рамково споразумение за нетиране съгласно счетоводната стойност, като не се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск			
020	Сделки за финансиране с ценни книжа, които са предмет на допълнително рамково споразумение за нетиране			
030	Сделки за финансиране с ценни книжа, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране съгласно счетоводната стойност, като не се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск			
040	Сделки за финансиране с ценни книжа, които не са предмет на допълнително рамково споразумение за нетиране			
050	Деривати: Пазарна стойност			
060	Деривати: Добавка по метода на пазарната оценка			
070	Деривати: Метод на първоначалната експозиция			
080	Неусвоени кредитни улеснения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие			
090	Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск			
100	Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден риск и задбалансови позиции, свързани с официално стимулирано експортно кредитиране			
110	Други задбалансови позиции			
120	Други активи			
130	(Поясняваща позиция) Обща стойност на инвестициите в субектите			
140	(Поясняваща позиция) Общо осчетоводени активи на субектите			
150	(Поясняваща позиция) Общо осчетоводен собствен капитал на субектите			
160	(Поясняваща позиция) Фактор на включване			
170	(Поясняваща позиция) Осчетоводени активи на субектите, които не са отчетени в полета {КЛ6;010;3} - (КЛ6;120;3}			

*ПРИЛОЖЕНИЕ XI***ОТЧИТАНЕ НА ЛИВЪРИДЖ****ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ**

1. **Обозначаване на образци и други установени практики**
 - 1.1. **Обозначаване на образци**
 - 1.2. **Установени практики при номериране**
 - 1.3. **Установени практики при използване на знаци**

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОБРАЗЦИТЕ

1. **Структура и честота**
2. **Формули за изчисление на коефициента на ливъридж**
3. **Прагове на същественост за деривати**
4. **LRCalc: Изчисляване на коефициента на ливъридж**
5. **LR1 за алтернативно третиране на мярката за експозиция**
6. **LR2 балансови и задбалансови позиции — допълнителна разбивка на експозициите**
7. **LR3 — Алтернативно определяне на капитала**
8. **LR4 Алтернативна разбивка на компонентите на експозицията на коефициента на ливъридж**
9. **LR5 Обща информация**
10. **LR6 Субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация.**



ЧАСТ I: ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. Обозначаване на образци и други установени практики

1.1. Обозначаване на образци

1. В настоящото приложение са представени допълнителни указания за образците относно коефициента на ливъридж (наричани по-долу за краткост „LR“), включени в приложение X към настоящия стандарт.
2. Като цяло рамката съдържа седем образци:
 - Изчисляване на коефициента на ливъридж (LRCalc); Салсяване на коефициента на ливъридж
 - Образец 1 относно коефициента на ливъридж (LR1); Алтернативно третиране на мярката за експозиция
 - Образец 2 относно коефициента на ливъридж (LR2); Балансови и задбалансови позиции — допълнителна разбивка на експозициите
 - Образец 3 относно коефициента на ливъридж (LR3); Алтернативно определяне на капитала
 - Образец 4 относно коефициента на ливъридж (LR4); Разбивка на компонентите на експозицията на коефициента на ливъридж
 - Образец 5 относно коефициента на ливъридж (LR1); Обща информация
 - Образец 6 относно коефициента на ливъридж (LR6); Субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация.
3. За всеки образец са представени правни препратки, както и допълнителна подробна информация относно по-общите аспекти на отчитането.

1.2. Установени практики при номериране

4. В параграфите по-долу документът се придържа към установените практики за обозначаване при позоваване на колоните, редовете и полетата в образците. Тези цифрови кодове се използват в голяма степен в правилата за утвърждаване.
5. Инструкциите спазват следните общи правила за обозначаване: {Образец;Ред;Колона}. Използва се звездичка, за да се обозначи, че потвърждаването се извършва за целия ред или колона.
6. При утвърждаване в рамките на образец, в който се използват само елементи от модела за описание на данните (МОД) от този образец, в записва не се включва думата „образец“: {Ред;Колона}.
7. За целите на отчитането на ливъриджа, „от което“ се отнася до позиция, която е подраздел на по-високо ниво на категория експозиция, където „поясняваща позиция“ се отнася до отделна позиция, която не е подраздел на клас експозиция. Освен ако не е указано друго, отчитането на двата вида полета е задължително.

1.3. Установени практики при използване на знаци

8. Всички суми за изписват като положителни числа. Изключение правят сумите, отчетени в {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;160;1}, {LRCalc;160;2}, {LRCalc;160;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, {LR3;040;1}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} и LR3;080;1}, които могат да имат положителни или отрицателни стойности. Следва да се има предвид, че освен при

▼B

изключителни обстоятелства {LRCalc;150;1}, {LRCalc;150;2}, {LRCalc;150;3}, {LRCalc;170;1}, {LRCalc;170;2}, {LRCalc;170;3}, {LR3;050;1}, {LR3;060;1}, {LR3;070;1} и {LR3;080;1} имат единствено отрицателни стойности. Следва също да се има предвид, че освен при изключителни обстоятелства {LRCalc;110;1}, {LRCalc;110;2}, {LRCalc;110;3}, {LRCalc;120;1}, {LRCalc;120;2}, {LRCalc;120;3}, {LRCalc;180;1}, {LRCalc;180;2}, {LRCalc;180;3}, {LRCalc;190;1}, {LRCalc;190;2}, {LRCalc;190;3}, {LR3;010;1}, {LR3;020;1}, {LR3;030;1}, LR3;040;1} имат единствено положителни стойности.

ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ОБРАЗЦИТЕ**1. Структура и честота**

- Образецът на коефициента на ливъридж е разделен на две части. част А включва всички данни, които участват в изчислението на коефициента на ливъридж, представени от институциите на компетентните органи в съответствие с член 430, параграф 1, първа алинея от Регламента за капиталовите изисквания, докато част Б включва всички данни, представени от институциите в съответствие с член 430, параграф 1, втора алинея от Регламента за капиталовите изисквания (т.е. за целите на отчитането по смисъла на член 511 от Регламента за капиталовите изисквания).
- В част А институциите отчитат стойностите към края на месеца освен при дерогацията, заложена в член 499, параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания. В част Б институциите отчитат стойностите към края на тримесечието.
- При събиране на данните за настоящата ITS, институциите вземат предвид третирането на активите, предмет на доверително управление, в съответствие с член 429, параграф 11 от Регламента за капиталовите изисквания.

2. Формули за изчисление на коефициента на ливъридж

- Коефициентът на ливъридж се основава на размер на капитала и общ размер на експозицията, които могат да бъдат изчислени като полета в част А.

5.

$$\text{Leverage Ratio – fully phased – in definition} = \frac{\text{LR month 1(PI)} + \text{LR month 2(PI)} + \text{LR month 3(PI)}}{3}$$

- LR месец 1 (HB) = $\frac{\{\text{LRCalc};110;1\}}{[\{\{\text{LRCalc};010;1\} + \{\text{LRCalc};020;1\} + \{\text{LRCalc};030;1\} + \{\text{LRCalc};040;1\} + \{\text{LRCalc};050;1\} + \{\text{LRCalc};060;1\} + \{\text{LRCalc};070;1\} + \{\text{LRCalc};080;1\} + \{\text{LRCalc};090;1\} + \{\text{LRCalc};100;1\} + \{\text{LRCalc};130;1\} + \{\text{LRCalc};150;1\} - \{\text{LRCalc};160;1\}\}]}$

- LR месец 2 (HB) = $\frac{\{\text{LRCalc};110;2\}}{[\{\{\text{LRCalc};010;2\} + \{\text{LRCalc};020;2\} + \{\text{LRCalc};030;2\} + \{\text{LRCalc};040;2\} + \{\text{LRCalc};050;2\} + \{\text{LRCalc};060;2\} + \{\text{LRCalc};070;2\} + \{\text{LRCalc};080;2\} + \{\text{LRCalc};090;2\} + \{\text{LRCalc};100;2\} + \{\text{LRCalc};130;2\} + \{\text{LRCalc};150;2\} - \{\text{LRCalc};160;2\}\}]}$

- LR месец 3 (HB) = $\frac{\{\text{LRCalc};110;3\}}{[\{\{\text{LRCalc};010;3\} + \{\text{LRCalc};020;3\} + \{\text{LRCalc};030;3\} + \{\text{LRCalc};040;3\} + \{\text{LRCalc};050;3\} + \{\text{LRCalc};060;3\} + \{\text{LRCalc};070;3\} + \{\text{LRCalc};080;3\} + \{\text{LRCalc};090;3\} + \{\text{LRCalc};100;3\} + \{\text{LRCalc};130;3\} + \{\text{LRCalc};150;3\} - \{\text{LRCalc};160;3\}\}]}$

9.

$$\text{Leverage Ratio – transitional definition} = \frac{\text{LR month 1(T)} + \text{LR month 2(T)} + \text{LR month 3(T)}}{3}$$

▼B

10. LR месец 1 (Пр) = $\frac{\{LRCalc;120;1\}}{(\{LRCalc;010;1\} + \{LRCalc;020;1\} + \{LRCalc;030;1\} + \{LRCalc;040;1\} + \{LRCalc;050;1\} + \{LRCalc;060;1\} + \{LRCalc;070;1\} + \{LRCalc;080;1\} + \{LRCalc;090;1\} + \{LRCalc;100;1\} + \{LRCalc;140;1\} + \{LRCalc;170;1\} - \{LRCalc;160;1\})}$
11. LR месец 2 (Пр) = $\frac{\{LRCalc;120;2\}}{(\{LRCalc;010; 2\} + \{LRCalc;020; 2\} + \{LRCalc;030; 2\} + \{LRCalc;040; 2\} + \{LRCalc;050; 2\} + \{LRCalc;060; 2\} + \{LRCalc;070;2\} + \{LRCalc;080;2\} + \{LRCalc;090;2\} + \{LRCalc;100;2\} + \{LRCalc;140; 2\} + \{LRCalc;170; 2\} - \{LRCalc;160; 2\})}$
12. LR месец 3 (Пр) = $\frac{\{LRCalc;120;3\}}{(\{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} + \{LRCalc;140;3\} + \{LRCalc;170;3\} - \{LRCalc;160;3\})}$
13. При дерогацията, заложена в член 499, параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания, коефициентът на ливъридж — при напълно влязла в сила дефиниция — е равен на LR месец 3 (НВ), а коефициентът на ливъридж — при преходна дефиниция — е равен на LR месец 3 (Пр).

3. Прагове на същественост за деривати

14. С цел намаляване на тежестта на отчитането за институции с ограничени експозиции в деривати се използват следните мерки за измерване на значимостта на експозициите на деривати спрямо общата експозиция на коефициента на ливъридж. Институциите изчисляват тези мерки по следния начин:

15.

$$\text{Дял на дериватите} = \frac{[(LRCalc; 030; 3) + (LRCalc; 040; 3) + (LRCalc; 050; 3)]}{\text{Total exposure measure}}$$

16. Където мярката за общата експозиция е равна на: $[\{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} + \{LRCalc;130;3\} + \{LRCalc;150;3\} - \{LRCalc;160;3\}]$
17. Обща условна стойност на дериватите = $\{LR1; 010; 7\}$
18. Обем на кредитните деривати = $\{LR1;020;7\} + \{LR1;050;7\}$
19. Институциите трябва да попълнят полетата, посочени в параграф 22, през последващия отчетен период, ако е изпълнено едно от следните условия:
- дялът на дериватите, посочени в параграф 15, надвишава 1,5 % на две последователни референтни дати на отчет; или
 - дялът на дериватите, посочени в параграф 15, надвишава 2,0 %.
20. Институциите, за които общата условна стойност на дериватите по смисъла на параграф 17, надвишава 10 милиарда евро, трябва да отчетат полетата, посочени в параграф 22, дори когато дялът на дериватите не отговаря на условията, описани в параграф 19.
21. Институциите трябва да попълнят полетата, посочени в параграф 22, ако е изпълнено едно от следните условия:
- обемът на кредитните деривати, посочени в параграф 18, надвишава 300 милиона евро на две последователни референтни дати на отчет; или
 - обемът на кредитните деривати, посочени в параграф 18, надвишава 500 милиона евро.

▼B

22. {LR1;010;1}, {LR1;010;2}, {LR1;010;3}, {LR1;010;5}, {LR1;010;6}, {LR1;010;7}, {LR1;020;1}, {LR1;020;2}, {LR1;020;5}, {LR1;020;7}, {LR1;030;5}, {LR1;030;7}, {LR1;040;5}, {LR1;040;7}, {LR1;050;1}, {LR1;050;2}, {LR1;050;5}, {LR1;050;7}, {LR1;060;1}, {LR1;060;2}, {LR1;060;5}, {LR1;060;7}.

23. {LR1;050;8}, {LR1;050;9}, {LR1;050;10}, {LR1;050;11}.

4. LRCalc: Изчисляване на коефициента на ливъридж

24. В тази част от образеца за отчитане се събират данни, необходими за изчисляването на коефициента на ливъридж по смисъла на член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.

25. Тъй като коефициентът на ливъридж се изчислява „като средноаритметична стойност на месечните стойности на отношението на ливъридж за едно тримесечие“, институциите отчитат компонентите на база края на месеца, освен ако не се прилага дерогацията, посочена в член 499, параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания. При последния случай институциите отчитат единствено стойности в колона 3 от LRCalc.

26. Институциите изготвят доклад за коефициента на ливъридж на тримесечна база. За всяко тримесечие „Месец-1-стойност“ е стойността към последния календарен ден на първия месец от съответното тримесечие, „Месец-2-стойност“ е стойността към последния календарен ден на втория месец от съответното тримесечие, а „Месец-3-стойност“ е стойността към последния календарен ден на третия месец от съответното тримесечие.

	Препратки към правни норми и указания
Ред и колона	Стойности на експозицията
{010; *}	<p>Експозиция на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 220 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Член 429, параграф 9 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Експозицията за репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, изчислени в съответствие с член 220, параграфи 1–3.</p> <p>В това поле институциите не вземат предвид сделки, чиято експозиция на коефициента на ливъридж се определя в съответствие с метода, дефиниран в член 222 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват тези позиции в {100, 1}, {100, 2} и {100, 3}.</p>
{020; *}	<p>Експозиция на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно член 222 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Член 429, параграф 9 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Стойността на експозицията за репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, изчислени в съответствие с член 222.</p> <p>В това поле институциите не вземат предвид сделки, чиято експозиция на коефициента на ливъридж се определя в съответствие с метода, дефиниран в член 220 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение или стока, предоставени на контрагент посредством горепосочените сделки и запазени в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват тези позиции в {100, 1}, {100, 2} и {100, 3}.</p>

▼B

Ред и колона	Стойности на експозицията
{030; *}	<p>Деривати: Пазарна стойност</p> <p>Членове 274, 295, 296, 297, 298 и 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Текущата разменна стойност, посочена в член 274, параграф 1, на договорите, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания и кредитните деривати.</p> <p>Съгласно определеното в член 429, параграф 6 от Регламента за капиталовите изисквания, институциите отчитат ефектите на договорите за новация и другите споразумения за нетиране, с изключение на споразуменията за кръстосано нетиране на продукти, в съответствие с член 295 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите вземат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, измерени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{040; *}	<p>Деривати: Метод на допълнителната пазарна оценка</p> <p>Членове 274, 295, 296, 297, 298, 299, параграф 2 и член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>В това поле се вписва допълнителната стойност на потенциалната бъдеща експозиция на договори, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, и кредитните деривати, изчислени в съответствие с метода на пазарната оценка (член 274 от Регламента за капиталовите изисквания за договори, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, и член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания във връзка с кредитните деривати) и прилагането на правила за нетиране съгласно член 429, параграф 6 от Регламента за капиталовите изисквания. При определянето на стойността на експозицията по тези договори и на кредитните деривати институциите отчитат ефектите на договорите за новация и другите споразумения за нетиране, с изключение на споразуменията за кръстосано нетиране на продукти, съгласно член 295 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>В съответствие с член 429, параграф 8 от Регламента за капиталовите изисквания при определянето на потенциалната бъдеща кредитна експозиция на кредитни деривати институциите прилагат посочените в член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания принципи за всичките си кредитни деривати, а не само за онези, които са включени в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{050; *}	<p>Деривати: Метод на първоначалната експозиция</p> <p>Член 429, параграф 7 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле е представена мярката за експозиция на деривати, изчислени съгласно метода на първоначалната експозиция, заложен в член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите, които не прилагат метода на първоначалната експозиция, не се отчитат в това поле.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 6 и член 274 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>

▼ B

Ред и колона	Стойности на експозицията
{060; *}	<p>Неусвоени кредитни улеснения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие</p> <p>Член 429, параграф 10, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В съответствие с член 429, параграф 10, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания стойността на експозицията на неусвоени кредитни улеснения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие, посочени в точка 4, буква а) и буква б) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатък от стойността на експозицията тук е 10 % от номиналната стойност).</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{070; *}	<p>Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск</p> <p>Член 429, параграф 10, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Стойността на експозицията — в съответствие с член 429, параграф 10, буква б) от Регламента за капиталовите разходи — на свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск, посочени в точка 3, буква а) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания, и официално стимулирано експортно кредитиране, свързано със задбалансови позиции, посочени в точка 3, буква б), подточка i) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатък от стойността на експозицията е 20 % от номиналната стойност).</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{080; *}	<p>Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден риск и задбалансови позиции, свързани с официално стимулирано експортно кредитиране</p> <p>Член 429, параграф 10, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Стойността на експозицията — в съответствие с член 429, параграф 10, буква в) от Регламента за капиталовите разходи — на свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден риск, посочени в точка 2, буква а) и точка 2, буква б), подточка i), от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания, и задбалансови позиции, свързани с официално стимулирано експортно кредитиране, посочени в точка 2, буква б), ii) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатък от стойността на експозицията е 50 % от номиналната стойност).</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{090; *}	<p>Други задбалансови позиции</p> <p>Член 429, параграф 10, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Стойността на експозицията — в съответствие с член 429, параграф 10, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания — на всички други задбалансови позиции, които са изброени в приложение I от Регламента за капиталовите изисквания и не са отчетени в редове 60 — 80 (като остатък от стойността на експозицията е 100 % от номиналната стойност).</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>

▼ **B**

Ред и колона	Стойности на експозицията
{100; *}	<p>Други активи Член 429 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II от Регламента за капиталовите изисквания, кредитни деривати, репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки. Институциите правят оценка въз основа на принципите, заложи в член 429, параграф 5 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите включват в това поле паричните средства или всякакво обезпечение, предоставено на контрагент посредством репо сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки и маржин заемни сделки и задържано на баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване).</p>
Ред и колона	Капиталови и регулаторни корекции
{110; *}	<p>Капитал от първи ред — напълно въведено определение Член 429, параграф 3 и член 499, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Този размер на капитала от първи ред се изчислява в съответствие с член 25 от Регламента за капиталовите изисквания, без да се отчита дерогацията, заложи в глава 1 и глава 2 от част 10 на Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{120; *}	<p>Капитал от първи ред — преходно определение Член 429, параграф 3 и член 499, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Този размер на капитала от първи ред се изчислява в съответствие с член 25 от Регламента за капиталовите изисквания, след като е отчетена дерогацията, заложи в глава 1 и глава 2 от част 10 на Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{130; *}	<p>Сума, която да бъде добавена съгласно член 429, параграф 2, втора алинея от Регламента за капиталовите изисквания Член 429, параграф 4, втора алинея от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Стойността на експозицията на значителни инвестиции в предприятия от финансовия сектор, определена в съответствие с член 429, параграф 4, втора алинея от Регламента за капиталовите изисквания. От отчетената стойност на експозицията се изважда общата сума на преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат в съответствие с член 47 и член 48, параграф 1, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания. Институциите не отчитат дерогациите, заложи в глава 1 и глава 2 от част 10 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>



Ред и колона	Капиталови и регулаторни корекции
{140; *}	<p>Сума, която да бъде добавена съгласно член 429, параграф 4, втора алинея — временно определение</p> <p>Член 429, параграф 4, втора алинея от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Стойността на експозицията на значителни инвестиции в предприятия от финансовия сектор, определена в съответствие с член 429, параграф 4, втора алинея. От отчетената стойност на експозицията се изважда общата сума на преките, непреките и синтетичните позиции в инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, които не се приспадат в съответствие с член 47 и член 48, параграф 1, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания. Институциите отчитат дерогациите, заложи в глава 1 и глава 2 от част 10 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{150; *}	<p>Регулаторни корекции — капитал от първи ред — напълно въведено определение</p> <p>Член 429, параграф 4, първа алинея от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Включва всички корекции, необходими съгласно членове 32–35, приспаданията съгласно членове 36–47, както и приспаданията съгласно членове 56–60, като се отчитат освобождаванията и алтернативните подходи, заложи в членове 48, 49 и 79, без да се отчита дерогацията, предвидена в глави 1 и 2 от част 10 от Регламента за капиталовите изисквания. За да избегнат двойното осчетоводяване, институциите не отчитат корекциите, които вече са били приложени съгласно член 111 от Регламента за капиталовите изисквания при изчисляване на стойността на експозицията в редове 010, 020, 030 и 100.</p> <p>Корекциите, които увеличават собствените средства, се отчитат като положително число. Обратно, всяка сума, която намалява собствените средства, се отчита като отрицателно число.</p>
{160; *}	<p>Регулаторни корекции, свързани със собствения кредитен риск</p> <p>Член 33, параграф 1, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Размер на регулаторните корекции от собствени средства съгласно член 33, параграф 1, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Сума, която се приспада (или добавя, ако отговаря на загуба) от базовия капитал от първи ред. При печалба — отрицателно число; при загуба — положителна стойност.</p>
{170; *}	<p>Регулаторни корекции — капитал от първи ред — преходно определение</p> <p>Член 429, параграф 4, първа алинея и член 499, параграф 1, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Включва всички корекции, необходими съгласно членове 32–35, приспаданията съгласно членове 36–47, както и приспаданията съгласно членове 56–60, като се отчитат освобождаванията и алтернативните подходи и анулирането на такива приспадания, заложи в членове 48, 49 и 79, без да се отчита дерогацията, предвидена в глави 1 и 2 от част 10 от Регламента за капиталовите изисквания. За да избегнат двойното осчетоводяване, институциите не отчитат корекциите, които вече са били приложени съгласно член 111 от Регламента за капиталовите изисквания при изчисляване на стойността на експозицията в редове 010, 020, 030 и 100.</p> <p>Корекциите, които увеличават собствените средства, се отчитат като положително число. Обратно, всяка сума, която намалява собствените средства, се отчита като отрицателно число.</p>

▼ B

Ред и колона	Коефициент на ливъридж
{180; 1}	<p>Коефициент на ливъридж — при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред — месец 1</p> <p>Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Това представлява коефициент на ливъридж, изчислен съгласно параграф 6 от част II от настоящото приложение.</p> <p>При прилагане на дерогацията, посочена в член 499, параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания, институциите няма нужда да попълват това поле.</p>
{180; 2}	<p>Коефициент на ливъридж — при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред — месец 2</p> <p>Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Това представлява коефициент на ливъридж, изчислен съгласно параграф 7 от част II от настоящото приложение.</p> <p>При прилагане на дерогацията, посочена в член 499, параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания, институциите няма нужда да попълват това поле.</p>
{180; 3}	<p>Коефициент на ливъридж — при използване на напълно въведено определение на капитал от първи ред — месец 3</p> <p>Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Това представлява коефициент на ливъридж, изчислен съгласно параграф 8 от част II от настоящото приложение.</p>
{180; 4}	<p>Коефициент на ливъридж — при използване на напълно въведено определение за капитал от първи ред — средна аритметична стойност на месечния коефициент на ливъридж за дадено тримесечие</p> <p>Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Това представлява коефициент на ливъридж, изчислен съгласно параграф 5 от част II от настоящото приложение.</p> <p>При прилагане на дерогацията, посочена в член 499, параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания, институциите няма нужда да попълват това поле.</p>
{190; 1}	<p>Коефициент на ливъридж — при използване на преходно определение на капитал от първи ред — месец 1</p> <p>Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Това представлява коефициент на ливъридж, изчислен съгласно параграф 10 от част II от настоящото приложение.</p> <p>При прилагане на дерогацията, посочена в член 499, параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания, институциите няма нужда да попълват това поле.</p>

▼ B

Ред и колона	Коефициент на ливъридж
{190; 2}	<p>Коефициент на ливъридж — при използване на преходно определение на капитал от първи ред — месец 2</p> <p>Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Това представлява коефициент на ливъридж, изчислен съгласно параграф 11 от част II от настоящото приложение.</p> <p>При прилагане на дерогацията, посочена в член 499, параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания, институциите няма нужда да попълват това поле.</p>
{190; 3}	<p>Коефициент на ливъридж — при използване на преходно определение на капитал от първи ред — месец 3</p> <p>Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Това представлява коефициент на ливъридж, изчислен съгласно параграф 12 от част II от настоящото приложение.</p>
{190; 4}	<p>Коефициент на ливъридж — при използване на преходно определение за капитал от първи ред — средна аритметична стойност на месечния коефициент на ливъридж за дадено тримесечие</p> <p>Член 429, параграф 2 и член 499, параграф 1 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Това представлява коефициент на ливъридж, изчислен съгласно параграф 9 от част II от настоящото приложение.</p> <p>При прилагане на дерогацията, посочена в член 499, параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания, институциите няма нужда да попълват това поле.</p>

5. LR1 за алтернативно третиране на мярката за експозиция

27. В тази част от отчета се събират данни за алтернативното третиране на деривати, репо сделки, сделки за предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки и задбалансови позиции.
28. Институциите определят „отчетните балансови стойности“ в LR1 въз основа на приложимата счетоводна рамка в съответствие с член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания. „Отчетна стойност, която не предполага нетиране или редуциране на кредитния риск“ се отнася до отчетната балансова стойност, без да отчита ефектите от нетиране или редуциране на риска.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{010; 1}	<p>Деривати — Отчетна балансова стойност</p> <p>Това е сборът от полета {020;1}, {050;1} и {060;1}</p>
{010; 2}	<p>Деривати — Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск</p> <p>Това е сборът от полета {020;2}, {050;2} и {060;2}</p>



Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{010; 3}	<p>Деривати — стойност, при която правилата за нетиране отчитат паричното обезпечение</p> <p>Членове 274, 295, 296, 297, 298 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Текущата разменна стойност, посочена в член 274, параграф 1 от договорите, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания и кредитните деривати.</p> <p>Институциите отчитат ефектите на договорите за новация и другите споразумения за нетиране, с изключение на споразуменията за кръстосано нетиране на продукти, съгласно член 295 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите прилагат парично обезпечение за ежедневен марж по квалифицирано споразумение за нетиране с цел намаляване на текущата разменна стойност. Институциите не прилагат друго обезпечение или първоначален марж за намаляване на текущата разменна стойност.</p> <p>За целите на това поле парични средства се дефинират като общия размер на парични средства, включително монети и банкноти/валута и общия размер на депозитите в централни банки дотолкова, доколкото тези депозити могат да бъдат изтеглени в периоди на напрежение. Институциите не вземат предвид парични средства на депозит в други институции.</p> <p>Институциите вземат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не отчитат в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{010; 5}	<p>Деривати — Метод на допълнителната пазарна оценка — Без отчитане на нетиране или редуциране на кредитния риск</p> <p>Това е сборът от полета {020;5}, {050;5} и {060;5}</p>
{010; 6}	<p>Деривати — Метод на допълнителната пазарна оценка — алтернатива</p> <p>Членове 274, 295, 296, 297, 298, 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле е представена евентуалната бъдеща експозиция на договори, изброени в приложение II от Регламента за капиталовите изисквания, и кредитни деривати, изчислени в съответствие с метода на пазарна оценка (член 274, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания за договори, изброени в приложение II от Регламента за капиталовите изисквания, член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания във връзка с кредитни деривати). При определянето на стойността на експозицията по тези договори и на кредитните деривати институциите отчитат ефектите на договорите за новация и другите споразумения за нетиране, с изключение на споразуменията за кръстосано нетиране на продукти, съгласно член 295 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>При определяне на стойността на потенциална експозиция на кредитни деривати институциите <u>не вземат предвид</u> следната разпоредба от член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания:</p> <p>„Институция, за която експозицията, възникваща от суап за кредитно неизпълнение, представлява дълга позиция в базисния инструмент, може да използва 0 % за потенциалната бъдеща кредитна експозиция, освен ако суапът за кредитно неизпълнение не подлежи на анулиране поради неплатежоспособност на субекта, за който експозицията, възникваща от суапа, представлява къса позиция в базисния инструмент, дори и когато базисният инструмент не е в неизпълнение.“</p> <p>Следователно за всички продадени суапове за кредитно неизпълнение институциите изчисляват допълнителна сума от 5 % или 10 % в зависимост от естеството (квалифицирано или неквалифицирано) на референтното задължение.</p> <p>Институциите отчитат всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{010; 7}	<p>Деривати — условна стойност Това е сборът от полета {020;7}, {050;7} и {060;7}</p>
{020; 1}	<p>Кредитни деривати (продадена защита) — Отчетна балансова стойност Член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания Отчетната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на кредитните деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент и договорът е признат за актив в баланса.</p>
{020; 2}	<p>Кредитни деривати (продадена защита) — Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск Член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания Отчетната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на кредитните деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент и договорът е вписан като актив в баланса, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. отчетната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска).</p>
{020; 5}	<p>Кредитни деривати (продадена защита) — Метод на допълнителната пазарна оценка — без отчитане на нетиране или редуциране на кредитния риск Това е сборът от полета {030;5} и {040;5}</p>
{020; 7}	<p>Кредитни деривати (продадена защита) — условна стойност Това е сборът от полета {030;7} и {040;7}</p>
{030; 5}	<p>Кредитни деривати (продадена защита), които са предмет на клауза за анулиране — Метод на допълнителната пазарна оценка — без отчитане на нетиране или редуциране на кредитния риск Член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания В това поле се вписва потенциалната бъдеща експозиция на кредитни деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която е предмет на клауза за анулиране, без да се взема предвид нетиране или редуциране на кредитния риск. Институциите не включват в това поле допълнителни суми във връзка с кредитни деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която не е предмет на клауза за анулиране. Вместо това институциите включват в това поле {LR1;040;5}. Клауза за анулиране (приключване) е дефинирана като клауза, която дава на изправната страна правото да прекрати и приключи своевременно всички сделки по споразумението в случай на неизпълнение, включително в случай на несъстоятелност или неплатежеспособност на контрагента. Институциите отчитат всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{030; 7}	<p>Кредитни деривати (продадена защита), които са предмет на клауза за приключване (анулиране) — условна стойност В това поле се вписва условната стойност на кредитни деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която е предмет на клауза за приключване. Клауза за анулиране (приключване) е дефинирана като клауза, която дава на изправната страна правото да прекрати и приключи своевременно всички сделки по споразумението в случай на неизпълнение, включително в случай на несъстоятелност или неплатежеспособност на контрагента. Институциите отчитат всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{040; 5}	<p>Кредитни деривати (продадена защита), които не са предмет на клауза за анулиране (за приключване) — Метод на допълнителната пазарна оценка — без отчитане на нетиране или редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се вписва потенциалната бъдеща експозиция на кредитни деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която не е предмет на клауза за анулиране, без да се взема предвид нетиране или редуциране на кредитния риск.</p> <p>Клауза за анулиране (приключване) е дефинирана като клауза, която дава на изправната страна правото да прекрати и приключи своевременно всички сделки по споразумението в случай на неизпълнение, включително в случай на несъстоятелност или неплатежеспособност на контрагента.</p> <p>Институциите отчитат всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{040; 7}	<p>Кредитни деривати (продадена защита), които не са предмет на клауза за приключване (анулиране) — Условна стойност</p> <p>В това поле се вписва условната стойност на кредитни деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, която не е предмет на клауза за приключване.</p> <p>Клауза за анулиране (приключване) е дефинирана като клауза, която дава на изправната страна правото да прекрати и приключи своевременно всички сделки по споразумението в случай на неизпълнение, включително в случай на несъстоятелност или неплатежеспособност на контрагента.</p> <p>Институциите отчитат всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{050; 1}	<p>Кредитни деривати (закупена защита): Отчетна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Отчетната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита от контрагент и договорът е признат за актив в баланса.</p> <p>Институциите отчитат всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{050; 2}	<p>Кредитни деривати (закупена защита): Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Отчетната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита от контрагент и договорът е вписан като актив в баланса, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска).</p> <p>Институциите отчитат всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{050; 5}	<p>Кредитни деривати (закупена защита) — Метод на допълнителната пазарна оценка — без отчитане на нетиране или редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се вписва потенциалната бъдеща експозиция на кредитни деривати, когато институцията продава кредитна защита на контрагент, без да се взема предвид нетиране или редуциране на кредитния риск.</p> <p>Институциите отчитат всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>
{050; 7}	<p>Кредитни деривати (продадена защита) — Условна стойност</p> <p>В това поле се вписва условната стойност на кредитни деривати, когато институцията купува кредитна защита от контрагент.</p> <p>Институциите отчитат всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{050; 8}	<p>Условна стойност на кредитни деривати (закупена защита, идентично референтно наименование):</p> <p>Условната стойност на кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита с идентично референтно наименование като това на кредитните деривати, вписани от отчитащата се институция.</p> <p>За целите на отчитането на стойността в това поле, съответните референтни наименования се приемат за идентични, ако се отнасят до едно и също юридическо лице и ранг.</p> <p>Купената кредитна защита за обединение на референтни субекти се приема за идентична, ако защитата е икономически еквивалентна на купуване на защита отделно за всяко отделно наименование в обединението.</p> <p>Ако институцията купува кредитна защита за обединение на референтни наименования, то тази кредитна защита се приема за идентична, ако купената кредитна защита обхваща изцяло компонентите на обединението, за което е продадена кредитната защита. С други думи, компенсирането може единствено да бъде признато, когато обединението на референтни субекти и нивото на подчиненост в двете сделки са идентични.</p> <p>За всяко референтно наименование, условната стойност на купената кредитна защита, която се вписват в това поле, не трябва да надвишава сумите, отчетени в {020; 7} и {050; 7}.</p>
{050; 9}	<p>Условна стойност на кредитни деривати (закупена защита, идентично референтно наименование и контрагент или централен контрагент):</p> <p>Условната стойност на кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита на същото референтно наименование като това на кредитните деривати, записани от институцията и поети от същия контрагент съгласно споразумение за нетиране, което отговаря на условията на член 295 от Регламента за капиталовите изисквания, или от упълномощен централен контрагент съгласно определението, заложено в Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции.</p> <p>За целите на отчитането на стойността в това поле съответните референтни наименования се приемат за идентични, ако се отнасят до едно и също юридическо лице и ранг.</p> <p>Купената кредитна защита от обединение на референтни субекти се приема за идентична, ако защитата е икономически еквивалентна на купуване на защита отделно за всяко отделно наименование в обединението.</p> <p>Ако институцията купува кредитна защита за обединение на референтни наименования, то тази кредитна защита се приема за идентична, ако купената кредитна защита обхваща изцяло компонентите на обединението, за което е продадена кредитната защита. С други думи, компенсирането може единствено да бъде признато, когато обединението на референтни субекти и нивото на подчиненост в двете сделки са идентични.</p> <p>За всяко референтно наименование и контрагент, условната стойност на купената кредитна защита, която се вписва в това поле, не трябва да надвишава сумите, отчетени в {050; 8}.</p>
{050; 10}	<p>Условна стойност на кредитни деривати (закупена защита, идентично референтно наименование и защита, купена от централен контрагент):</p> <p>Сборът от условните стойности на кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита със същото референтно наименование като това на кредитните деривати, вписани от институцията и поети от упълномощен контрагент според определението в Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета от 4 юли 2012 г. относно извънборсовите деривати, централните контрагенти и регистрите на трансакции.</p> <p>За целите на отчитането на стойността в това поле съответните референтни наименования се приемат за идентични, ако се отнасят до едно и също юридическо лице и ранг.</p>



Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
	<p>Купената кредитна защита от обединение на референтни субекти се приема за идентична, ако защитата е икономически еквивалентна на купуване на защита отделно за всяко отделно наименование в обединението.</p> <p>Ако институцията купува кредитна защита за обединение на референтни наименования, то тази кредитна защита се приема за идентична, ако купената кредитна защита обхваща изцяло компонентите на обединението, за което е продадена кредитната защита. С други думи, компенсирането може единствено да бъде признато, когато обединението на референтни субекти и нивото на подчиненост в двете сделки са идентични.</p> <p>За всяко референтно наименование условната стойност на купената кредитна защита, която се вписва в това поле, не трябва да надвишава сумите, отчетени в {050; 9}.</p>
{050; 11}	<p>Условна стойност на кредитни деривати (закупена защита, идентично референтно наименование и същия или по-дълъг падеж):</p> <p>Условната стойност на кредитните деривати, когато институцията купува кредитна защита със същото референтно наименование като това на кредитните деривати, вписани от институцията и когато падежът на тази кредитна защита е равен или по-дълъг от падежа на продадената защита. За целите на отчитането на стойността в това поле, съответните референтни наименования се приемат за идентични, ако се отнасят до едно и също юридическо лице и ранг.</p> <p>Купената кредитна защита от обединение на референтни субекти се приема за идентична, ако защитата е икономически еквивалентна на купуване на защита отделно за всяко отделно наименование в обединението.</p> <p>Ако институцията купува кредитна защита за обединение на референтни наименования, то тази кредитна защита се приема за идентична, ако купената кредитна защита обхваща изцяло компонентите на обединението, за което е продадена кредитната защита. С други думи, компенсирането може единствено да бъде признато, когато обединението на референтни субекти и нивото на подчиненост в двете сделки са идентични.</p> <p>За всяко референтно наименование условната стойност на купената кредитна защита, която се вписва в това поле, не трябва да надвишава сумите, отчетени в {050; 8}.</p>
{060; 1}	<p>Финансови деривати: Отчетна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на договорите, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, когато договорите са вписани в баланса като активи.</p>
{060; 2}	<p>Финансови деривати: Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на договорите, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, където договорите са вписани като актив в баланса, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска).</p>
{060; 5}	<p>Финансови деривати — Метод на допълнителната пазарна оценка — без отчитане на нетиране или редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 274 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се вписва потенциалната регулаторна бъдеща експозиция на договори, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, без да се взема предвид нетиране или редуциране на кредитния риск.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{060; 7}	<p>Финансови деривати — Условна стойност</p> <p>В това поле се вписва условната стойност на договорите, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{070; 1}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Отчетна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 и член 206 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Счетоводната балансова стойност на репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки съгласно приложимата счетоводна рамка, които са предмет на рамково споразумение за нетиране, което попада в обхвата на член 206.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват в това поле {090,1}.</p>
{070; 2}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 и член 206 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, които са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206, когато договорите са вписани в баланса като актив, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска). Освен това при осчетоводяване на продажбата в рамките на сделка за финансиране на ценни книжа съгласно действащата счетоводна рамка, институциите обръщат всички свързани с продажбата счетоводни вписвания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват в това поле {090,2}.</p>
{070; 4}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Добавка (сделка за финансиране на ценни книжа)</p> <p>Член 206 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>За репо сделките, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, включително тези, които са задбалансови позиции, предмет на споразумение за нетиране, което отговаря на условията, заложи в член 206, институциите образуват нетиращи съвкупности. За всяка нетираща съвкупност институциите изчисляват допълнителна сума за текуща експозиция на контрагент по формулата</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>където:</p> <ul style="list-style-type: none"> i = всяка сделка, включена в нетиращата съвкупност E_i = за сделка i, стойността E_i съгласно определението в член 220, параграф 3. C_i = за сделка i, стойността C_i съгласно определението в член 220, параграф 3 <p>Институциите сумират резултата от тази формула за всички нетиращи съвкупности и вписват крайния резултат в това поле.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{080; 1}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Отчетна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206, когато договорите са вписани в баланса като актив.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват в това поле {090,1}.</p>
{080; 2}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206, когато договорите са вписани в баланса като актив, без да се вземат предвид ефектите на счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска). Освен това при осчетоводяване на продажбата в рамките на сделка за финансиране на ценни книжа съгласно действащата счетоводна рамка, институциите обръщат всички свързани с продажбата счетоводни вписвания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват в това поле {090,2}.</p>
{080; 4}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Добавка (сделка за финансиране на ценни книжа)</p> <p>Член 206 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>За репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, включително тези, които са задбалансови позиции, които не са предмет на споразумение за нетиране, отговарящо на условията, заложиени в член 206, институциите образуват нетиращи съвкупности, които включват всички активи, включени в дадена сделка (т.е. всяка сделка за финансиране на ценни книжа има своя съвкупност) и определят за всяка съвкупност допълнителната сума за текуща експозиция на контрагента по формулата</p> $CSE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>където:</p> <p>$E =$, стойността E_i според определението в член 220, параграф 3.</p> <p>$C =$, стойността C_i според определението в член 220, параграф 3</p> <p>Институциите сумират резултата от тази формула за всички горепосочени съвкупности и вписват крайния резултат в това поле.</p>
{090; 1}	<p>Други активи: Отчетна балансова стойност</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II от Регламента за капиталовите изисквания, кредитни деривати, репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{090; 2}	<p>Други активи: Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск</p> <p>Член 4, параграф 1, точка 77 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, кредитни деривати, репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска).</p>
{100; 7}	<p>Задбалансови позиции с нисък риск по RSA (регулаторен стандартизиран подход), от които</p> <p>Член 111 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се вписва номиналната стойност на задбалансови позиции, към които се прилага 0 % коефициент за преобразуване на кредити по стандартизиран подход към кредитния риск.</p>
{110; 7}	<p>Револвиращи експозиции на дребно, от които</p> <p>Член 111 и член 154, параграф 4 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се попълва номиналната стойност на задбалансовите квалифицирани револвиращи експозиции на дребно, които отговарят на условията, заложи в член 154, параграф 4, букви а)–в) от Регламента за капиталовите изисквания. Това обхваща всички експозиции на физически лица, които са револвиращи и безусловно отменяеми съгласно описанието в член 166, параграф 8, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания и са ограничени до 100 000 евро общо за длъжник.</p>
{120; 7}	<p>Безусловно отменяеми ангажменти по кредитни карти</p> <p>Член 111 и член 154, параграф 4 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Вписва се номиналната стойност на ангажменти по кредитните карти, които са безусловно отменяеми по всяко време от институцията без предизвестие, към които се прилага 0 % коефициент за преобразуване на кредити по стандартизиран подход към кредитния риск. Институциите не вписват в това поле кредитни ангажменти, които ефективно позволяват автоматично прекратяване на ангажмента при влошаване на кредитоспособността на кредитополучателя, но не са безусловно отменяеми без предизвестие.</p>
{130; 7}	<p>Нереволвиращи безусловни отменяеми ангажменти</p> <p>Член 111 и член 154, параграф 4 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Вписва се номиналната стойност на други ангажменти, които са безусловно отменяеми по всяко време от институцията без предизвестие, към които се прилага 0 % коефициент за преобразуване на кредити по стандартизиран подход към кредитния риск. Институциите не вписват в това поле кредитни ангажменти, които ефективно позволяват автоматично прекратяване на ангажмента при влошаване на кредитоспособността на кредитополучателя, но не са безусловно отменяеми без предизвестие.</p>
{140; 7}	<p>Задбалансови позиции с нисък/среден риск по RSA</p> <p>Член 111 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се вписва номиналната стойност на задбалансови позиции, към които се прилага 20 % коефициент за преобразуване на кредити по стандартизиран подход към кредитния риск.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{150; 7}	<p>Задбалансови позиции със среден риск по RSA</p> <p>Член 111 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се вписва номиналната стойност на задбалансови позиции, към които се прилага 50 % коефициент за преобразуване на кредити по стандартизиран подход към кредитния риск.</p>
{160; 7}	<p>Задбалансови позиции с пълен риск по RSA</p> <p>Член 111 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се вписва номиналната стойност на задбалансови позиции, към които се прилага 100 % коефициент за преобразуване на кредити по стандартизиран подход към кредитния риск.</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{170; 7}	<p>(Поясняваща позиция) Усвоени суми от револвиращи експозиции на дребно</p> <p>Член 154, параграф 4 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се вписва номиналната стойност на усвоените суми от задбалансовите револвиращи експозиции на дребно.</p>
{180; 7}	<p>(Поясняваща позиция) Усвоени суми от безусловните отменяеми ангажменти по кредитната карта</p> <p>Член 111 и член 154, параграф 4 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се вписва номиналната стойност на усвоената сума от безусловните отменяеми ангажменти по кредитна карта.</p>
{190; 7}	<p>(Поясняваща позиция) Усвоени суми от револвиращите безусловни отменяеми ангажменти</p> <p>Член 111 и член 154, параграф 4 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>В това поле се вписва номиналната стойност на усвоената сума от безусловните отменяеми ангажменти по кредитна карта.</p>
{200; 2}	<p>(Поясняваща позиция) Отписани доверителни позиции съгласно член 429, параграф 11 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Член 429, параграф 11 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Счетоводната балансова стойност съгласно счетоводната рамка, приложима по отношение на отписани доверителни позиции съгласно член 429, параграф 11 от Регламента за капиталовите изисквания, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригирана спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска).</p>
{210; 2}	<p>Парично обезпечение, получено при сделки с деривати</p> <p>Счетоводната балансова стойност съгласно счетоводната рамка, приложима по отношение на парични обезпечения, получени при сделки с деривати, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригирана спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска).</p> <p>За целите на това поле парични средства се определят като общия паричен размер, включително монети и банкноти/ валута. Общият размер на депозити към централни банки дотолкова, доколкото тези депозити могат да бъдат изтеглени в периоди на напрежение. Институциите не вземат предвид парични средства на депозит към други институции в тази сфера.</p>



Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{220; 2}	<p>Вземания за парично обезпечение при сделки с деривати</p> <p>Счетоводната балансова стойност съгласно счетоводната рамка, приложима по отношение на вземания за парични обезпечения при сделки с деривати, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригирана спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска). Институции, които по силата на действащата счетоводна рамка имат право да нетират вземане за парично обезпечение срещу свързаното с него дериватно задължение (отрицателна справедлива стойност) и които изберат да направят това, трябва да обърнат нетирането и да отчетат нетното парично вземане.</p>
{230; 2}	<p>Ценни книжа в резултат на сделка за финансиране на ценни книжа, признати за актив</p> <p>Счетоводната балансова стойност съгласно действащата счетоводна рамка, свързана с ценните книжа, получени при репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, включително тези, които са задбалансови позиции, които не са предмет на споразумение за нетиране, признати за активи по силата на действащата счетоводна рамка, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригирана спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска).</p>
{240; 2}	<p>Парично кредитиране с насочване на дохода при сделка за финансиране на ценни книжа (парични вземания)</p> <p>Отчетната балансова стойност съгласно счетоводната рамка, приложима по отношение на парично вземане за парично кредитиране на собственик на ценни книжа в рамките на квалифицирана схема за отпускане на средства, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригирана спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска).</p> <p>За целите на това поле парични средства се определят като общия паричен размер, включително монети и банкноти/ валута. Общият размер на депозити към централни банки дотолкова, доколкото тези депозити могат да бъдат изтеглени в периоди на напрежение. Институциите не отчетат в това поле парични средства на депозит към други институции.</p> <p>Паричното кредитиране с насочване на дохода се определя като комбинация от две сделки, при които институцията заема ценни книжа от собственик на ценни книжа и отдава ценни книжа на заемополучател на ценни книжа. Същевременно институцията получава парично обезпечение от кредиторполучател на ценни книжа и парични заеми, получени от собственик на ценни книжа. Квалифицираното парично кредитиране с насочване на дохода отговаря на следните условия:</p> <p>а) двете отделни сделки, които съставляват квалифицираното парично кредитиране с насочване на дохода, са извършени на една и съща дата на търговия или при международни сделки — на съседни работни дни;</p> <p>б) когато съставлящите сделки нямат конкретен падеж, институцията има законното право да затвори позицията по едната страна на паричното кредитиране с насочване на дохода, т.е. двете съставляващи сделки по всяко време и без предизвестие;</p> <p>в) когато съставляващите сделки имат конкретен падеж, паричното кредитиране с насочване на дохода не води до несъответствия при падежи на институцията; институцията има законното право да затвори позицията по всяка страна от паричното кредитиране с насочване на дохода, т.е. всяка от съставляващите сделки по всяко време и без предизвестие; и</p> <p>г) не води до допълнителни експозиции.</p>

▼B

6. LR2 балансови и задбалансови позиции — допълнителна разбивка на експозициите

29. Панел LR2 представя информация за допълнителната разбивка на позиции по всички балансови и задбалансови експозиции ⁽¹⁾, които са част от банковия портфейл, и всички експозиции от търговския портфейл, предмет на кредитния риск на контрагента. Разбивката съответства на приложимите рискови тегла по раздела относно кредитния риск от Регламента за капиталовите изисквания. Информацията е извлечена по различен начин за експозициите по съответно стандартизиран и вътрешнорейтингов подход.
30. За експозициите, подпомогнати от техниките за редуциране на кредитния риск, които включват записване на определянето на рискови тегла на контрагента с определяне на рискови тегла на гаранцията, институциите се позовават на теглото на риска след ефекта на замяна. Съгласно вътрешнорейтинговия подход за кредитния риск институциите прилагат следното изчисление: за експозиции (различни от тези, за които са налични специфични регулаторни рискови тегла), които принадлежат на всяка категория на длъжника, рисковото тегло се извлича, като се раздели рисково претеглената експозиция, получена от рисково претеглената формула или надзорната формула (за кредитен риск и експозиции в обезпечение, съответно) чрез стойността на експозицията след като се отчетат изходящите и входящи потоци поради техниките на редуциране на кредитния риск с ефекта на заместването на експозицията. Съгласно вътрешнорейтинговия подход експозициите в неизпълнение са изключени от редове 020 — 090 и са включени в ред 100.
31. Съгласно двата подхода институциите отчитат експозиции, приспаднати от регулаторния капитал, като се прилага рисково тегло от 1250 %.

Ред	Препратки към правни норми и указания
010	Общо балансови и задбалансови експозиции, които са част от банковия портфейл (разбивка според ефективното рисково тегло) Това е сборът от редове 020 — 100.
020	= 0 % Експозиции с 0 % рисково тегло
030	> 0 % и ≤ 12 % Експозиции с рисково тегло, включено в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 0 % и по-малки или равни на 12 %.
040	> 12 % и ≤ 20 % Експозиции с рисково тегло, включено в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 12 % и по-малки или равни на 20 %.
050	> 20 % и ≤ 50 % Експозиции с рисково тегло, включено в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 20 % и по-малки или равни на 50 %.
060	> 50 % и ≤ 75 % Експозиции с рисково тегло, включено в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 50 % и по-малки или равни на 75 %.
070	> 75 % и ≤ 100 % Експозиции с рисково тегло, включено в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 75 % и по-малки или равни на 100 %.

⁽¹⁾ Това включва обезпечения и експозиции на експозициите в капиталови инструменти, предмет на кредитен риск.

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
080	> 100 % and ≤ 425 % Експозиции с рисково тегло, включено в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 100 % и по-малки или равни на 425 %.
090	> 425 % и ≤ 1250 % Експозиции с рисково тегло, включено в рамките на поредица рискови тегла, строго по-големи от 425 % и по-малки или равни на 1250 %.
100	Експозиции в неизпълнение Съгласно стандартизирания подход експозициите, които попадат в обхвата на член 112, буква й) от Регламента за капиталовите изисквания. Съгласно вътрешнорейтинговия подход всички експозиции с ПД от 100 % са експозиции в неизпълнение.
110	Задбалансови позиции с нисък риск или задбалансови позиции с 0 % конверсионен коефициент под коефициента на платежоспособност (поясняваща позиция) Задбалансови позиции с нисък риск съгласно член 111 от Регламента за капиталовите изисквания и задбалансови позиции с 0 % конверсионен коефициент съгласно член 166 от Регламента за капиталовите изисквания.
Колона	Препратки към правни норми и указания
1	Балансови и задбалансови експозиции (експозиции според стандартизирания подход) Стойности на балансови и задбалансови експозиции след отчитане на корекции на стойността, всички средства за редуциране на кредитния риск и конверсионни коефициенти съгласно изчисленията по дял II, глава 2, част трета от Регламента за капиталовите изисквания.
2	Балансови и задбалансови експозиции (експозиции според вътрешнорейтинговия подход) Стойностите на балансовите и задбалансовите експозиции в съответствие с член 166 от Регламента за капиталовите изисквания и член 230, параграф 1, второ изречение от Регламента за капиталовите изисквания след отчитане на изходящите и входящи потоци поради техниките на редуциране на кредитния риск с ефекта на заместването на експозицията. За задбалансовите позиции институциите прилагат конверсионни коефициенти според определението в член 166, параграф 8—10 от Регламента за капиталовите изисквания.
3	Номинална сума Стойности на експозициите в задбалансови позиции съгласно определението в член 111 и член 166 от Регламента за капиталовите изисквания без прилагане на конверсионни коефициенти.

7. LR3 — Алтернативно определяне на капитала

32. В образец LR3 са представени капиталовите мерки, необходими за прегледа по член 511 от Регламента за капиталовите изисквания.

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{010; 1}	Базов собствен капитал от първи ред — напълно въведено определение Член 50 от Регламента за капиталовите изисквания Този размер на капитала се изчислява в съответствие с член 50 от Регламента за капиталовите изисквания, без да се отчита дерогацията, заложена в глава 1 и глава 2 от част 10 на Регламента за капиталовите изисквания.

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{020; 1}	<p>Базов собствен капитал от първи ред — преходно определение</p> <p>Член 50 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Този размер на капитала се изчислява в съответствие с член 50 от Регламента за капиталовите изисквания след отчитане на дерогацията, заложена в глава 1 и глава 2 от част 10 на Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{030; 1}	<p>Общо собствени средства — напълно въведено определение</p> <p>Член 72 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Този размер на капитала е посочен в член 72 от Регламента за капиталовите изисквания, без да се отчита дерогацията, заложена в глава 1 и глава 2 от Десета част на Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{040; 1}	<p>Общо собствени средства — преходно определение</p> <p>Член 72 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Този размер на капитала е посочен в член 72 от Регламента за капиталовите изисквания след отчитане на дерогацията, заложена в глава 1 и глава 2 от Десета част на Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{050;1}	<p>Регулаторни корекции — базов собствен капитал от първи ред — напълно въведено определение</p> <p>Включва сумата на регулаторните корекции на базовия собствен капитал от първи съгласно отчитането по членове 32—35 от Регламента за капиталовите изисквания, приспадания съгласно членове 36-47, като се отчитат освобождаванията и алтернативите на тези приспадания, заложен в член 48, член 49 и член 79, без да се отчита дерогацията, заложена в глави 1 и 2 от част 10 от Регламента за капиталовите изисквания. За да избегнат двойното осчетоводяване, институциите не отчитат корекциите, които вече са били приложени съгласно член 111 от Регламента за капиталовите изисквания при изчисляване на стойността на експозицията в редове {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} и {LRCalc;100;3}.</p>
{060; 1}	<p>Регулаторни корекции — базов собствен капитал от първи ред — преходно определение</p> <p>Включва сумата на регулаторните корекции на базовия собствен капитал от първи съгласно отчитането по членове 32—35 от Регламента за капиталовите изисквания, приспадания съгласно членове 36-47, като се отчитат освобождаванията и алтернативите на тези приспадания, заложен в член 48, член 49 и член 79, освен дерогацията, заложена в глави 1 и 2 от част 10 от Регламента за капиталовите изисквания. За да избегнат двойното осчетоводяване, институциите не отчитат корекциите, които вече са били приложени съгласно член 111 от Регламента за капиталовите изисквания при изчисляване на стойността на експозицията в редове {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} и {LRCalc;100;3}.</p>
{070; 1}	<p>Регулаторни корекции — общо собствени средства — напълно въведено определение</p> <p>Включва всички корекции, необходими съгласно членове 32—35 от Регламента за капиталовите изисквания, приспаданията съгласно членове 36—47, приспаданията съгласно членове 56—60, както и приспаданията, посочени в членове 66-70, като се отчитат освобождаванията и алтернативните подходи, заложен в членове 48, 49 и 79, без да се отчита дерогацията, предвидена в глави 1 и 2 от част 10 от Регламента за капиталовите изисквания. За да избегнат двойното осчетоводяване, институциите не отчитат корекциите, които вече са били приложени съгласно член 111 от Регламента за капиталовите изисквания при изчисляване на стойността на експозицията в редове {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} и {LRCalc;100;3}.</p>



Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{080; 1}	<p>Регулаторни корекции — общо собствени средства — преходно определение</p> <p>Включва всички корекции, необходими съгласно членове 32—35 от Регламента за капиталовите изисквания, приспаданията съгласно членове 36—47, приспаданията съгласно членове 56—60, както и приспаданията, посочени в членове 66-70, като се отчитат освобождаванията и алтернативните подходи, заложи в членове 48, 49 и 79, освен derogацията, предвидена в глави 1 и 2 от част 10 от Регламента за капиталовите изисквания. За да избегнат двойното осчетоводяване, институциите не отчитат корекциите, които вече са били приложени съгласно член 111 от Регламента за капиталовите изисквания при изчисляване на стойността на експозицията в редове {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3} и {LRCalc;100;3}.</p>

8. **LR4 Алтернативна разбивка на компонентите на експозицията на коефициента на ливъридж**

33. С цел избягване на двойно отчитане институциите прилагат следното:

$$34. \{LRCalc;010;3\} + \{LRCalc;020;3\} + \{LRCalc;030;3\} + \{LRCalc;040;3\} + \{LRCalc;050;3\} + \{LRCalc;060;3\} + \{LRCalc;070;3\} + \{LRCalc;080;3\} + \{LRCalc;090;3\} + \{LRCalc;100;3\} = [\{LR4;010;1\} + \{LR4;040;1\} + \{LR4;050;1\} + \{LR4;060;1\} + \{LR4;070;1\} + \{LR4;080;1\} + \{LR4;080;2\} + \{LR4;090;1\} + \{LR4;090;2\} + \{LR4;140;1\} + \{LR4;140;2\} + \{LR4;180;1\} + \{LR4;180;2\} + \{LR4;190;1\} + \{LR4;190;2\} + \{LR4;210;1\} + \{LR4;210;2\} + \{LR4;230;1\} + \{LR4;230;2\} + \{LR4;280;1\} + \{LR4;280;2\} + \{LR4;290;1\} + \{LR4;290;2\}]$$

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{010;1}	<p>Задбалансови позиции, от които</p> <p>Стойност на експозицията на коефициента на ливъридж, изчислен като сбор от {LRCalc;060;3} + {LRCalc;070;3} + {LRCalc; 80;3} + {LRCalc;90;3}</p>
{010;2}	<p>Задбалансови позиции, от които</p> <p>Рисково претегленият размер на експозицията в задбалансови позиции — с изключение на репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки и деривати — изчислена според стандартизирания подход и вътрешнорейтинговия подход. При експозиции по стандартизирания подход институциите определят рисково претегления размер на експозицията в съответствие с глава 2, дял II, част 3 от Регламента за капиталовите изисквания. При експозиции по вътрешнорейтинговия подход институциите определят рисково претегления размер на експозицията в съответствие с глава 3, дял II, част 3 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{020;1}	<p>Търговско финансиране, от което</p> <p>Стойността на експозицията на коефициента на ливъридж в задбалансови позиции, свързани с търговско финансиране. За целта на отчитането в LR4 задбалансовите позиции, свързани с търговско финансиране, се отнасят до издадени и потвърдени вносни и износни акредитиви, които са краткосрочни и самоликвидиращи, както и сходни сделки.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{020;2}	<p>Търговско финансиране, от което</p> <p>Рисково претегленият размер на експозицията в задбалансови позиции — с изключение на репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, както и деривати — отнасяща се до търговско финансиране. За целта на отчитането в LR4 задбалансовите позиции, свързани с търговско финансиране, се отнасят до издадени и потвърдени вносни и износни кредитиви, които са краткосрочни и самоликвидиращи, както и сходни сделки.</p>
{030;1}	<p>По официална схема за застраховане на експортни кредити</p> <p>Стойността на експозицията на коефициента на ливъридж в задбалансови позиции, свързани с търговско финансиране по официална схема за застраховане на експортни кредити. За целите на отчитането в LR4 официална схема за застраховане на експортни кредити е свързана с официално подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране под формата на пряко кредитиране, пряко финансиране, рефинансиране, подпомагане за лихви (където фиксиран лихвен процент е гарантиран през целия срок на кредита), финансиране на помощ (кредити и безвъзмездни средства), застраховка и гаранции за експортен кредит.</p>
{030;2}	<p>По официална схема за застраховане на експортни кредити</p> <p>Рисково претегленият размер на експозицията в задбалансови позиции — с изключение на репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, както и деривати — отнасяща се до търговско финансиране по официална схема за застраховане на експортни кредити. За целите на отчитането в стандартен образец LR4, официална схема за застраховане на експортни кредити е свързана с официално подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране под формата на пряко кредитиране, пряко финансиране, рефинансиране, подпомагане за лихви (където фиксиран лихвен процент е гарантиран през целия срок на кредита), финансиране на помощ (кредити и безвъзмездни средства), застраховка и гаранции за експортен кредит.</p>
{040;1}	<p>Деривати и сделки за финансиране на ценни книжа, предмет на споразумение за кръстосано нетиране</p> <p>Стойността на експозицията в коефициента на ливъридж на деривати и репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, според изчисленията в {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} и {LRCalc;050;3}, ако е предмет на споразумение за кръстосано нетиране съгласно определението в член 272, параграф 25 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{040;2}	<p>Деривати и SFTs, предмет на споразумение за кръстосано нетиране</p> <p>Рисково претеглените суми на експозицията в кредитен риск и кредитен риск на контрагента, според изчисленията по дял II, трета част от Регламента за капиталовите изисквания на деривати и репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, включително и задбалансови позиции, ако те са предмет на споразумение за кръстосано нетиране съгласно определението в член 272, параграф 25 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{050;1}	<p>Деривати, които не са предмет на споразумение за кръстосано нетиране</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на деривати според изчисленията в {LRCalc;030;3}, {LRCalc;040;3} и {LRCalc;050;3}, ако не подлежи на споразумение за кръстосано нетиране съгласно определението в член 272, параграф 25 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{050;2}	<p>Деривати, които не са предмет на споразумение за кръстосано нетиране</p> <p>Рисково претеглените суми на експозицията в кредитен риск и кредитен риск на контрагента на деривати и репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, според изчисленията по дял II, част 3 от Регламента за капиталовите изисквания, включително и задбалансови позиции, ако не са предмет на споразумение за кръстосано нетиране според определението в член 272, параграф 25 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{060;1}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на споразумение за кръстосано нетиране</p> <p>Стойността на експозицията в коефициента на ливъридж на репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, според изчисленията в {LRCalc;010;3}, {LRCalc;020;3}, ако не е предмет на споразумение за кръстосано нетиране съгласно определението в член 272, параграф 25 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{060;2}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на споразумение за кръстосано нетиране</p> <p>Рисково претеглените суми на експозицията в кредитен риск и кредитен риск на контрагента на репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, според изчисленията по дял II, част 3 от Регламента за капиталовите изисквания, включително и задбалансови позиции, ако не са предмет на споразумение за кръстосано нетиране съгласно определението в член 272, параграф 25 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{070;1}	<p>Други активи от търговския портфейл</p> <p>Стойност на експозицията в коефициента на ливъридж в позиции, отчетени в поле {LRCalc;100;3}, с изключение на позиции от банковия портфейл.</p>
{070;2}	<p>Други активи от търговския портфейл</p> <p>Изисквания по отношение на собствените средства, умножени по 12,5 от позициите, предмет на дял IV, част 3 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{080;1}	<p>Покрити облигации</p> <p>Стойност на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции под формата на покрити облигации, съгласно определението в член 129 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{080;2}	<p>Покрити облигации</p> <p>Стойност на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции под формата на покрити облигации, съгласно определението в член 161, параграф 1, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{080;3}	<p>Покрити облигации</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция на активи, които представляват експозиции под формата на покрити облигации съгласно член 129 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{080;4}	<p>Покрити облигации</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция на активи, които представляват експозиции под формата на покрити облигации съгласно член 161, параграф 1, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{090;1}	<p>Експозиции, третиращи като към държави</p> <p>Това е сборът от полета {100,1} — {130,1}.</p>
{090;2}	<p>Експозиции, третиращи като към държави</p> <p>Това е сборът от полета {100,2} — {130,2}.</p>
{090;3}	<p>Експозиции, третиращи като към държави</p> <p>Това е сборът от полета {100,3} — {130,3}.</p>
{090;4}	<p>Експозиции, третиращи като към държави</p> <p>Това е сборът от полета {100,4} — {130,4}.</p>
{100;1}	<p>Централни правителства и централни банки</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към централни правителства или централни банки съгласно определението в член 114 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{100;2}	<p>Централни правителства и централни банки</p> <p>Стойност на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към централни правителства или централни банки съгласно определението в член 147, параграф 2, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{100;3}	<p>Централни правителства и централни банки</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към централни правителства или централни банки съгласно определението в член 114 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{100;4}	<p>Централни правителства и централни банки</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към централни правителства или централни банки съгласно определението в член 147, параграф 2, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{110;1}	<p>Регионални правителства и местните органи на власт, третиранни като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към регионални правителства и местните органи на власт, третиранни като суверени по смисъла на член 115, параграф 2 и параграф 4 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{110;2}	<p>Регионални правителства и местните органи на власт, третиранни като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към регионални правителства и местните органи на власт, които попадат в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{110;3}	<p>Регионални правителства и местните органи на власт, третиранни като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция към активи, които представляват експозиции към регионални правителства и местните органи на власт, третиранни като суверени, които попадат в обхвата на член 115, параграф 2 и параграф 4 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{110;4}	<p>Регионални правителства и местните органи на власт, третиранни като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция към активи, които представляват експозиции към регионални правителства и местните органи на власт, които попадат в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{120;1}	<p>Многостранни банки за развитие и международни организации, третиранни като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие и международни организации, които попадат в обхвата на член 117, параграф 2 и параграф 118 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{120;2}	<p>Многостранни банки за развитие и международни организации, третиранни като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие и международни организации, които попадат в обхвата на член 147, параграф 3, букви б) и в) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{120;3}	<p>Многостранни банки за развитие и международни организации, третиранни като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие и международни организации, които попадат в обхвата на член 117, параграф 2 и параграф 118 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{120;4}	<p>Многостранни банки за развитие и международни организации, третирани като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие и международни организации, които попадат в обхвата на член 147, параграф 3, букви б) и в) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{130;1}	<p>Субекти от публичния сектор, третирани като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, които попадат в обхвата на член 116, параграф 4 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{130;2}	<p>Субекти от публичния сектор, третирани като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, които попадат в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{130;3}	<p>Субекти от публичния сектор, третирани като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, които попадат в обхвата на член 116, параграф 4 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{130;4}	<p>Субекти от публичния сектор, третирани като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, които попадат в обхвата на член 147, параграф 3, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Вътрешнорейтингов подход.</p>
{140;1 }	<p>Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави</p> <p>Това е сборът от полета {150,1} — {170,1}.</p>
{140;2 }	<p>Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави</p> <p>Това е сборът от полета {150,2} — {170,2}.</p>
{140;3}	<p>Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави</p> <p>Това е сборът от полета {150,3} — {170,3}.</p>
{140;4}	<p>Експозиции към регионални правителства, многостранни банки за развитие, международни организации и субекти от публичния сектор, които не са третирани като държави</p> <p>Това е сборът от полета {150,4} — {170,4}.</p>

▼B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{150;1}	<p>Регионални правителства и местните органи на власт, които НЕ са третирани като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към регионални правителства и местните органи на власт, които не са третирани като суверени по смисъла на член 115, параграф 1, параграф 3 и параграф 5 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{150;2}	<p>Регионални правителства и местните органи на власт, които НЕ са третирани като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към регионални правителства и местните органи на власт, които не са третирани като по смисъла на член 147, параграф 4, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{150;3}	<p>Регионални правителства и местните органи на власт, които НЕ са третирани като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към регионални правителства и местните органи на власт, които не са третирани като суверени по смисъла на член 115, параграф 1, параграф 3 и параграф 5 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{150;4}	<p>Регионални правителства и местните органи на власт, които НЕ са третирани като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към регионални правителства и местните органи на власт, които не са третирани като суверени по смисъла на член 147, параграф 4, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{160;1}	<p>Многостранни банки за развитие, които НЕ са третирани като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие, които попадат в обхвата на член 117, параграф 1 и параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{160;2}	<p>Многостранни банки за развитие, които НЕ са третирани като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към регионални правителства и местните органи на власт, които не са третирани като суверени по смисъла на член 147, параграф 4, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{160;3}	<p>Многостранни банки за развитие, които НЕ са третирани като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие, които попадат в обхвата на член 117, параграф 1 и параграф 3 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{160;4}	<p>Многостранни банки за развитие, които НЕ са третираны като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към многостранни банки за развитие, които не са третираны като суверени по смисъла на член 147, параграф 4, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{170;1}	<p>Субекти от публичния сектор, които НЕ са третираны като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, които попадат в обхвата на член 116, параграфи 1, 2 и 3 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{170;2}	<p>Субекти от публичния сектор, които НЕ са третираны като държави</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, които не са третираны като суверени по смисъла на член 147, параграф 4, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{170;3}	<p>Субекти от публичния сектор, които НЕ са третираны като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, които попадат в обхвата на член 116, параграфи 1, 2, 3 и 5 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{170;4}	<p>Субекти от публичния сектор, които НЕ са третираны като държави</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към субекти от публичния сектор, които не са третираны като суверени по смисъла на член 147, параграф 4, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{180;1}	<p>Институции</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции в институции, които попадат в обхвата на членове 119—121 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{180;2}	<p>Институции</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към институции, които попадат в обхвата на член 147, параграф 2, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания, и не са експозиции под формата на покрити облигации по смисъла на член 161, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания и не попадат в член 147, параграф 4, букви а), б) и в) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{180;3}	<p>Институции</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към институции, които попадат в обхвата на членове 119—121 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{180;4}	<p>Институции</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към институции, които попадат в обхвата на член 147, параграф 2, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания, и не са експозиции под формата на покрити облигации по смисъла на член 161, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания и не попадат в член 147, параграф 4, букви а), б) и в) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{190;1}	<p>Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти; от които</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти, които попадат в обхвата на член 124 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{190;2}	<p>Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти; от които</p> <p>Стойността на експозициите в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към предприятие по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) или експозиции на дребно по смисъла на член 147, параграф 2, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции са обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{190;3}	<p>Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти; от които</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции, обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти, които попадат в обхвата на член 124 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{190;4}	<p>Обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти; от които</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към предприятие по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) или експозиции на дребно по смисъла на член 147, параграф 2, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции са обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{200;1}	<p>Обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции, обезпечени напълно или частично с ипотечи върху жилищни имоти, които попадат в обхвата на член 125 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{200;2}	<p>Обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти</p> <p>Стойността на експозициите в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към предприятие по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) или експозиции на дребно по смисъла на член 147, параграф 2, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции са обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{200;3}	<p>Обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции, обезпечени напълно или частично с ипотечи върху жилищни имоти, които попадат в обхвата на член 125 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{200;4}	<p>Обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към предприятие по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) или експозиции на дребно по смисъла на член 147, параграф 2, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции са обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{210;1}	<p>Експозиции на дребно</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции на дребно, които попадат в обхвата на член 123 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{210;2}	<p>Експозиции на дребно</p> <p>Стойността на експозициите в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции на дребно по смисъла на член 147, параграф 2, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{210;3}	<p>Експозиции на дребно</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции на дребно, които попадат в обхвата на член 123 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{210;4}	<p>Експозиции на дребно</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция на активи, които представляват експозиции на дребно по смисъла на член 147, параграф 2, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{220;1}	<p>МСП на дребно</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към малки и средни предприятия, които попадат в обхвата на член 123 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p> <p>За целите на настоящото поле малки и средни предприятия се определя в съответствие с член 501, параграф 2, буква б).</p>
{220;2}	<p>МСП на дребно</p> <p>Стойността на експозициите в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции на дребно по смисъла на член 147, параграф 2, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции са към малки и средни предприятия и не са обезпечени от ипотечи върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p> <p>За целите на настоящото поле малки и средни предприятия се определя в съответствие с член 501, параграф 2, буква б).</p>
{220;3}	<p>МСП на дребно</p> <p>Рисково претегленият размер на експозицията в активи, които представляват експозиции на дребно към малки и средни предприятия, които попадат в обхвата на член 123 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p> <p>За целите на настоящото поле малки и средни предприятия се определя в съответствие с член 501, параграф 2, буква б).</p>
{220;4}	<p>МСП на дребно</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции на дребно по смисъла на член 147, параграф 2, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции са към малки и средни предприятия и не са обезпечени от ипотечи върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p> <p>За целите на настоящото поле малки и средни предприятия се определя в съответствие с член 501, параграф 2, буква б).</p>
{230;1}	<p>Предприятия</p> <p>Това е сборът от полета {240,1} и {250,1}</p>
{230;2}	<p>Предприятия</p> <p>Това е сборът от полета {240,2} и {250,2}</p>
{230;3}	<p>Предприятия</p> <p>Това е сборът от полета {240,3} и {250,3}</p>
{230;4}	<p>Предприятия</p> <p>Това е сборът от полета {240,4} и {250,4}</p>



Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{240;1}	<p>Финансови предприятия</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към финансови предприятия, които попадат в обхвата на член 122 от Регламента за капиталовите изисквания. За целите на отчитането в LR4 финансови предприятия означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в ред 180, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директивата, както и предприятия по смисъла на член 4, параграф 1, точка 27 от Регламента за капиталовите изисквания, различни от институциите, посочени в ред 180. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{240;2}	<p>Финансови предприятия</p> <p>Стойността на експозициите в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към финансови предприятия по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. За целите на отчитането в LR4 финансови предприятия означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в ред 180, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директивата, както и предприятия по смисъла на член 4, параграф 1, точка 27 от Регламента за капиталовите изисквания, различни от институциите, посочени в ред 180. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{240;3}	<p>Финансови предприятия</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към финансови предприятия, които попадат в обхвата на член 122 от Регламента за капиталовите изисквания. За целите на отчитането в LR4 финансови предприятия означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в ред 180, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директивата, както и предприятия по смисъла на член 4, параграф 1, точка 27 от Регламента за капиталовите изисквания, различни от институциите, посочени в ред 180. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{240;4}	<p>Финансови предприятия</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към финансови предприятия по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. За целите на отчитането в LR4 финансови предприятия означава регулирани или нерегулирани предприятия, различни от институциите, посочени в ред 180, чиято основна дейност е придобиване на дялови участия или извършване на една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директивата, както и предприятия по смисъла на член 4, параграф 1, точка 27 от Регламента за капиталовите изисквания, различни от институциите, посочени в ред 180. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{250;1}	<p>Нефинансови предприятия</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към нефинансови предприятия, които попадат в обхвата на член 122 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p> <p>Това е сборът от полета {260,1} и {270,1}</p>



Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{250;2}	<p>Нефинансови предприятия</p> <p>Стойността на експозициите в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към нефинансови предприятия по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p> <p>Това е сборът от полета {260,2} и {270,2}</p>
{250;3}	<p>Нефинансови предприятия</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към нефинансови предприятия, които попадат в обхвата на член 122 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p> <p>Това е сборът от полета {260,3} и {270,3}</p>
{250;4}	<p>Нефинансови предприятия</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към нефинансови предприятия по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотеки върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p> <p>Това е сборът от полета {260,4} и {270,4}</p>
{260;1}	<p>Експозиции към МСП</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции на предприятия под формата на малки и средни предприятия, които попадат в обхвата на член 122 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p> <p>За целите на настоящото поле малки и средни предприятия се определя в съответствие с член 501, параграф 2, буква б).</p>
{260;2}	<p>Експозиции към МСП</p> <p>Стойността на експозициите в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към предприятия по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции са към малки и средни предприятия и не са обезпечени от ипотеки върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p> <p>За целите на настоящото поле малки и средни предприятия се определя в съответствие с член 501, параграф 2, буква б).</p>
{260;3}	<p>Експозиции към МСП</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към предприятия под формата на малки и средни предприятия, които попадат в обхвата на член 122 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p> <p>За целите на настоящото поле малки и средни предприятия се определя в съответствие с член 501, параграф 2, буква б).</p>



Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{260;4}	<p>Експозиции към МСП</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към предприятия по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции са към малки и средни предприятия и не са обезпечени от ипотечи върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p> <p>За целите на настоящото поле малки и средни предприятия се определя в съответствие с член 501, параграф 2, буква б).</p>
{270;1}	<p>Експозиции към предприятия, различни от МСП</p> <p>Стойността на експозицията в коефициента на ливъридж на активи, които са експозиция към предприятия по смисъла на член 122 от Регламента за капиталовите изисквания и не се отчитат в редове 240 и 260. Експозиции съгласно стандартизирания подход.</p>
{270;2}	<p>Експозиции към предприятия, различни от МСП</p> <p>Стойността на експозициите в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към предприятия по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания и не са отчетени в редове 240 и 260. Експозиции съгласно стандартизирания подход.</p>
{270;3}	<p>Експозиции към предприятия, различни от МСП</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които са експозиция към предприятия по смисъла на член 122 от Регламента за капиталовите изисквания и не се отчитат в редове 240 и 260. Експозиции съгласно стандартизирания подход.</p>
{270;4}	<p>Експозиции към предприятия, различни от МСП</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към предприятия по смисъла на член 147, параграф 2, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания, ако тези експозиции не са обезпечени с ипотечи върху недвижими имоти в съответствие с член 199, параграф 1, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания и не са отчетени в редове 240 и 260. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение..</p>
{280;1}	<p>Експозиции в неизпълнение</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции в неизпълнение и следователно попадат в обхвата на член 127 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{280;2}	<p>Експозиции в неизпълнение</p> <p>Стойността на експозицията на коефициент на ливъридж на активите, които са в категорията експозиции, изброени в член 147, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания, ако е възникнало неизпълнение в съответствие с член 178 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{280;3}	<p>Експозиции в неизпълнение</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции в неизпълнение и следователно попадат в обхвата на член 127 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{280;4}	<p>Експозиции в неизпълнение</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активите, които са в категорията експозиции, изброени в член 147, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания, ако е възникнало неизпълнение в съответствие с член 178 от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{290;1}	<p>Други експозиции (например собствен капитал и други активи, които нямат характер на кредитни задължения), от които</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които се категоризират като категории експозиции, изброени в член 112, букви к), м), н), о), п) и р) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{290;2}	<p>Други експозиции (например собствен капитал и други активи, които нямат характер на кредитни задължения), от които</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които се категоризират като категории експозиции, изброени в член 147, параграф 2, букви д), е) и ж) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{290;3}	<p>Други експозиции (например собствен капитал и други активи, които нямат характер на кредитни задължения), от които</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които се категоризират като категории експозиции, изброени в член 112, букви к), м), н), о), п) и р) от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{290;4}	<p>Други експозиции (например собствен капитал и други активи, които нямат характер на кредитни задължения), от които</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които се категоризират като категории експозиции, изброени в член 147, параграф 2, букви д), е) и ж) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{300;1}	<p>Секюритизиращи експозиции</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към обезпечение, които попадат в обхвата на член 112, буква м) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{300;2}	<p>Секюритизиращи експозиции</p> <p>Стойността на експозицията в коефициент на ливъридж на активи, които представляват експозиции към обезпечение, които попадат в обхвата на член 147, параграф 2, буква е) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{300;3}	<p>Секюритизиращи експозиции</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към обезпечения, които попадат в обхвата на член 112, буква м) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>

▼ B

Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{300;4}	<p>Секюритизиращи експозиции</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в активи, които представляват експозиции към обезпечения, които попадат в обхвата на член 147, буква м) от Регламента за капиталовите изисквания. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{310;1}	<p>Търговско финансиране (поясняваща позиция), от което</p> <p>Стойността на експозицията в коефициента на ливъридж на балансните позиции, свързани с кредитиране на износител и вносител на стоки или услуги посредством импортни и экспортни кредити и сходни сделки. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{310;2}	<p>Търговско финансиране (поясняваща позиция), от което</p> <p>Стойността на експозицията в коефициента на ливъридж на балансните позиции, свързани с кредитиране на износител и вносител на стоки или услуги посредством импортни и экспортни кредити и сходни сделки. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{310;3}	<p>Търговско финансиране (поясняваща позиция), от което</p> <p>Размерът на рисково претеглената стойност на експозицията на балансните позиции, свързани с кредитиране на износител и вносител на стоки или услуги посредством импортни и экспортни кредити и сходни сделки. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{310;4}	<p>Търговско финансиране (поясняваща позиция), от което</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в балансните позиции, свързани с кредитиране на износител и вносител на стоки или услуги посредством импортни и экспортни кредити и сходни сделки. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>
{320;1}	<p>По официална схема за застраховане на экспортни кредити</p> <p>Стойността на експозицията на коефициента на ливъридж в балансните позиции, свързани с търговско финансиране по официална схема за застраховане на экспортни кредити. За целите на отчитането в LR4, официалната схема за застраховане на экспортни кредити е свързана с официално подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране под формата на пряко кредитиране, пряко финансиране, рефинансиране, подпомагане за лихви (където фиксиран лихвен процент е гарантиран през целия срок на кредита), финансиране на помощ (кредити и безвъзмездни средства), застраховка и гаранции за експортен кредит. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{320;2}	<p>По официална схема за застраховане на экспортни кредити</p> <p>Стойността на експозицията на коефициента на ливъридж в балансните позиции, свързани с търговско финансиране по официална схема за застраховане на экспортни кредити. За целите на отчитането в LR4, официалната схема за застраховане на экспортни кредити е свързана с официално подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране под формата на пряко кредитиране, пряко финансиране, рефинансиране, подпомагане за лихви (където фиксиран лихвен процент е гарантиран през целия срок на кредита), финансиране на помощ (кредити и безвъзмездни средства), застраховка и гаранции за експортен кредит. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>



Ред и колона	Препратки към правни норми и указания
{320;3}	<p>По официална схема за застраховане на експортни кредити</p> <p>Размерът на рисково претеглената стойност на експозицията в балансови позиции, свързани с търговско финансиране по официална схема за застраховане на експортни кредити. За целите на отчитането в LR4, официалната схема за застраховане на експортни кредити е свързана с официално подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране под формата на пряко кредитиране, пряко финансиране, рефинансиране, подпомагане за лихви (където фиксиран лихвен процент е гарантиран през целия срок на кредита), финансиране на помощ (кредити и безвъзмездни средства), застраховка и гаранции за експортен кредит. Експозиции съгласно стандартизирания подход</p>
{320;4}	<p>По официална схема за застраховане на експортни кредити</p> <p>Размерът на рисково претеглената експозиция в балансови позиции, свързани с търговско финансиране по официална схема за застраховане на експортни кредити. За целите на отчитането в LR4, официалната схема за застраховане на експортни кредити е свързана с официално подпомагане, предоставено от правителството или друг субект като агенция за експортно кредитиране под формата на пряко кредитиране, пряко финансиране, рефинансиране, подпомагане за лихви (където фиксиран лихвен процент е гарантиран през целия срок на кредита), финансиране на помощ (кредити и безвъзмездни средства), застраховка и гаранции за експортен кредит. Експозиции съгласно вътрешнорейтинговия подход, които институциите отчитат без експозициите в неизпълнение.</p>

9. LR5 Обща информация

35. Тук се събира допълнителна информация за целите на категоризирането на дейностите на институцията и регулаторните варианти, избрани от институцията.

Ред и колона	Инструкции
{010;1}	<p>Институция — структура на дружеството</p> <p>Институцията класифицира дружествената си структура според представените по-долу категории:</p> <p>Акционерно дружество</p> <p>Взаимоспомагателно дружество/ кооперация</p> <p>Други неакционерни дружества</p>
{020; 1}	<p>Третиране на деривати</p> <p>Институцията уточнява регулаторното третиране на деривати съгласно представените по-долу категории:</p> <p>Метод на първоначалната експозиция</p> <p>Метод на пазарната оценка</p>
{030; 1}	<p>Счетоводна рамка</p> <p>Институцията уточнява прилаганата счетоводна рамка съгласно представените по-долу категории:</p> <p>Национални общоприети счетоводни принципи</p> <p>МСФО</p>
{040; 1}	<p>Вид институция</p> <p>Институцията класифицира вида институция според представените по-долу категории:</p> <p>Универсално банкиране (на дребно/ търговско и инвестиционно банкиране)</p> <p>Банкиране на дребно/ търговско банкиране</p> <p>Инвестиционно банкиране</p> <p>Специализиран заемодател</p>



Ред и колона	Инструкции
{050; 1}	<p>Отчитане по метод за изчисляване</p> <p>Институцията уточнява дали е предоставена дерогацията, посочена в член 499, параграф 3, т.е. дали отчетените данни са въз основа на средномесечните данни за тримесечието или въз основа на данни към края на тримесечието:</p> <p>Тримесечни — въз основа на средномесечни данни</p> <p>Към края на тримесечието</p>
{060; 1}	<p>Ниво на отчитане</p> <p>Институцията класифицира дали субектът се отчита на индивидуална или консолидирана база:</p> <p>Индивидуална</p> <p>Консолидирана</p>

10. LR6 Субекти, консолидирани за целите на счетоводното отчитане, но които не попадат в обхвата на пруденциалната консолидация.

36. В LR6 се събира информация относно предприятията от финансовия сектор по смисъла на член 4, параграф 1, точка 27 от Регламента за капиталовите изисквания, които са консолидирани съгласно приложимата счетоводна рамка, но не са включени в пруденциалната консолидация на институцията по глава 2, дял II, част 1 от Регламента за капиталовите изисквания, дружества за секюритизация, които са консолидирани съгласно приложимата счетоводна рамка, но не са включени в пруденциалната рамка на институцията по глава 2, дял II, част 1 от Регламента за капиталовите изисквания, както и стопански субекти, които са консолидирани съгласно приложимата счетоводна рамка, но не са включени в пруденциалната рамка на институцията по глава 2, дял II, част 1 от Регламента за капиталовите изисквания.
37. Институциите определят общия размер на собствения капитал на предприятията от финансовия сектор, посочени в параграф 36, от който е извадено приспадането, свързано с предприятията от финансовия сектор, посочени в параграф 36, в съответствие с член 36, параграф 1, букви ж), з) и и) от Регламента за капиталовите изисквания. За изчисляване на фактора на включване за предприятията от финансовия сектор институциите разделят посочения в предходното изречение размер на общия размер на собствения капитал на предприятията от финансовия сектор, определен в параграф 36.
38. Институциите определят общия размер на собствения капитал на предприятията от финансовия сектор, посочени в параграф 36, от който е извадено приспадането, свързано със стопанските предприятия, посочени в параграф 36, в съответствие с член 36, параграф 1, букви к), и и) от Регламента за капиталовите изисквания. За изчисляване на фактора на включване за търговски субекти институциите разделят посочения в предходното изречение размер на общия размер на собствения капитал на стопанските дружества, определен в параграф 36.
39. За стопански дружества, посочени в параграф 36, институциите измерват потенциалната относителна значимост на тези субекти по отношение на общата експозиция на коефициента на ливъридж въз основа на собствения капитал на отделен субект. При използване на полетата, посочени в параграф 40, институциите не е необходимо да отчитат тези стопански дружества, за които вписаната стойност в {LR6;140; 3} е под 0,1 % от размера, определен съгласно параграф 16.

▼B

40. {LR6;010; 3}, {LR6;020; 3}, {LR6;030; 3}, {LR6;040; 3}, {LR6;050; 3}, {LR6;060; 3}, {LR6;070; 3}, {LR6;080; 3}, {LR6;090; 3}, {LR6;100; 3}, {LR6;110; 3} — {LR6;120; 3}.

41. За целите на LR6 институциите третират даден субект като дружество за секюритизация, ако става дума за дружество за секюритизация със специална цел по смисъла на член 4, параграф 1, точка 66.

42. За целите на LR6 институциите третират даден субект като стопанско дружество, ако е субект, който не е предприятие от финансовия сектор по смисъла на член 4, параграф 1, точка 27 от Регламента за капиталовите изисквания и не е субект, който попада в обхвата на предходния параграф.

Ред и колона	Инструкции
{010; 1}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>По отношение на предприятия от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на репо сделките, сделките за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206, когато договорите са вписани в баланса като актив, без да се вземат предвид ефектите на счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска), умножена по фактора на включване за предприятия от финансовия сектор, определени в параграф 37. Освен това при осчетоводяване на продажбата за сделки за финансиране на ценни книжа съгласно действащата счетоводна рамка, институциите обръщат всички свързани с продажбата счетоводни вписвания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват в това поле {120,1}.</p>
{010; 2}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск — Дружества за секюритизация</p> <p>По отношение на дружества за секюритизация по смисъла на параграф 36 счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на репо сделките, сделките за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, които са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206, когато договорите са вписани в баланса като актив, без да се вземат предвид ефектите на пруденциално или счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска). Освен това при осчетоводяване на продажбата за сделки за финансиране на ценни книжа съгласно действащата счетоводна рамка, институциите обръщат всички свързани с продажбата счетоводни вписвания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват в това поле {120,2}.</p>

▼ B

Ред и колона	Инструкции
{010; 3}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск — Търговски субекти</p> <p>По отношение на търговските субекти по смисъла на параграф 36 счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на репо сделките, сделките за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206, когато договорите са вписани в баланса като актив, без да се вземат предвид ефектите на счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска), умножена по фактора на включване за стопански дружества, определени в параграф 38. Освен това при осчетоводяване на продажбата за сделки за финансиране на ценни книжа съгласно действащата счетоводна рамка, институциите обръщат всички свързани с продажбата счетоводни вписвания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват в това поле {120,3}.</p>
{020; 1}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Добавка (сделки за финансиране на ценни книжа) — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Член 206 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Тази позиция за данни се прилага по отношение на финансови субекти по смисъла на параграф 36:</p> <p>Институциите образуват нетиращи съвкупности за репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, включително тези, които са задбалансови позиции, които са предмет на споразумение за нетиране, което отговаря на условията, заложиени в член 206.</p> <p>За всяка нетираща съвкупност институциите изчисляват допълнителна сума за текуща експозиция на контрагент по формулата</p> $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ <p>където:</p> <p>i = всяка сделка, включена в нетиращата съвкупност</p> <p>E_i = за сделка i, стойността E_i съгласно определението в член 220, параграф 3.</p> <p>C_i = за сделка i, стойността C_i съгласно определението в член 220, параграф 3</p> <p>Институциите събират резултата от тази формула за всички нетиращи съвкупности и го умножават по фактора на включване за предприятията от финансовия сектор, определен в параграф 37, като вписват резултата в това поле.</p>

▼ B

Ред и колона	Инструкции
{020; 2}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Добавка (сделки за финансиране на ценни книжа) — Дружества за секюритизация</p> <p>Член 206 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Тази позиция за данни се прилага по отношение на дружества за секюритизациясмиъла на параграф 36:</p> <p>Институциите образуват нетиращи съвкупности за репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, включително тези, които са задбалансови позиции, които са предмет на споразумение за нетиране, което отговаря на условията, заложиени в член 206.</p> <p>За всяка нетираща съвкупност институциите изчисляват допълнителна сума за текуща експозиция на контрагент по формулата</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>където:</p> <p>i = всяка сделка, включена в нетиращата съвкупност</p> <p>E_i = за сделка i, стойността E_i съгласно определението в член 220, параграф 3.</p> <p>C_i = за сделка i, стойността C_i съгласно определението в член 220, параграф 3</p> <p>Институциите сумират резултата от тази формула за всички нетиращи съвкупности и вписват крайния резултат в това поле.</p>
{020; 3}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Добавка (сделки за финансиране на ценни книжа) — Търговски субекти</p> <p>Член 206 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Тази позиции за данни се прилага по отношение на търговски субекти по смисъла на параграф 36:</p> <p>Институциите образуват нетиращи съвкупности за репо сделки, сделки за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, включително тези, които са задбалансови позиции, които са предмет на споразумение за нетиране, което отговаря на условията, заложиени в член 206.</p> <p>За всяка нетираща съвкупност институциите изчисляват допълнителна сума за текуща експозиция на контрагент по формулата</p> $CCE = \max\{\sum_i E_i - \sum_i C_i; 0\}$ <p>където:</p> <p>i = всяка сделка, включена в нетиращата съвкупност</p> <p>E_i = за сделка i, стойността E_i съгласно определението в член 220, параграф 3.</p> <p>C_i = за сделка i, стойността C_i съгласно определението в член 220, параграф 3</p> <p>Институциите събират резултата от тази формула за всички нетиращи съвкупности и го умножават по фактора на включване за търговските субекти, определен в параграф 38, като вписват резултата в това поле.</p>



Ред и колона	Инструкции
{030; 1}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>По отношение на предприятия от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на репо сделките, сделките за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206, когато договорите са вписани в баланса като актив, без да се вземат предвид ефектите на счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска), умножена по фактора на включване за предприятия от финансовия сектор, определени в параграф 27. Освен това при осчетоводяване на продажбата за сделки за финансиране на ценни книжа съгласно действащата счетоводна рамка, институциите обръщат всички свързани с продажбата счетоводни вписвания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват в това поле {120,1}.</p>
{030; 2}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск — Дружества за секюритизация</p> <p>По отношение на дружества за секюритизация по смисъла на параграф 36 счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на репо сделките, сделките за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206, когато договорите са вписани в баланса като актив, без да се вземат предвид ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска). Освен това при осчетоводяване на продажбата по отношение на сделки за финансиране на ценни книжа съгласно действащата счетоводна рамка, институциите обръщат всички свързани с продажбата счетоводни вписвания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват в това поле {120,2}.</p>
{030; 3}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Отчетна стойност, без да се отчита нетиране или друго редуциране на кредитния риск — Търговски субекти</p> <p>По отношение на търговските субекти по смисъла на параграф 36 счетоводната балансова стойност по приложимата счетоводна рамка на репо сделките, сделките за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, които не са предмет на рамково споразумение за нетиране по член 206, когато договорите са вписани в баланса като актив, без да се вземат предвид ефектите на счетоводно нетиране или редуциране на риска (т.е. счетоводната балансова стойност, коригиране спрямо ефектите на счетоводното нетиране или редуциране на риска), умножена по фактора на включване за търговски предприятия, определени в параграф 38. Освен това при осчетоводяване на продажбата за сделки за финансиране на ценни книжа съгласно действащата счетоводна рамка, институциите обръщат всички свързани с продажбата счетоводни вписвания.</p> <p>Институциите не включват в това поле получени парични суми или обезпечение, предоставено на контрагент посредством горепосочените сделки и запазено в баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване). Вместо това институциите включват в това поле {120,3}.</p>



Ред и колона	Инструкции
{040; 1}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Добавка (сделки за финансиране на ценни книжа) — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Член 206 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Тази позиция за данни се прилага по отношение на финансови субекти по смисъла на параграф 36:</p> <p>За репо сделките, сделките за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, включително тези, които са задбалансови позиции, които не са предмет на споразумение за нетиране, което отговаря на условията, заложиени в член 206, институциите образуват нетиращи съвкупности, които включват всички активи, включени в дадена сделка (т.е. всяка сделка за финансиране на ценни книжа има своя съвкупност) и определят за всяка съвкупност допълнителната сума за текуща експозиция на контрагента по формулата</p> $CSE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>където:</p> <p>E = стойността E_i според определението в член 220, параграф 3.</p> <p>C = стойността C_i според определението в член 220, параграф 3</p> <p>Институциите събират резултата от тази формула за всички гореспоменати нетиращи съвкупности и го умножават по фактора на включване за предприятията от финансовия сектор, определен в параграф 37, като вписват резултата в това поле.</p>
{040; 2}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Добавка (сделки за финансиране на ценни книжа) — Дружества за секюритизация</p> <p>Член 206 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>За репо сделките, сделките за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, включително тези, които са задбалансови позиции, които не са предмет на споразумение за нетиране, което отговаря на условията, заложиени в член 206, институциите образуват нетиращи съвкупности, които включват всички активи, включени в дадена сделка (т.е. всяка сделка за финансиране на ценни книжа има своя съвкупност) и определят за всяка съвкупност допълнителната сума за текуща експозиция на контрагента по формулата</p> $CSE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>където:</p> <p>E = стойността E_i според определението в член 220, параграф 3.</p> <p>C = стойността C_i според определението в член 220, параграф 3</p> <p>Институциите сумират резултата от тази формула за всички гореспоменати съвкупности и вписват крайния резултат в това поле.</p>
{040; 3}	<p>Сделки за финансиране на ценни книжа, които не са предмет на рамкови споразумения за нетиране: Добавка (сделки за финансиране на ценни книжа) — Търговски субекти</p> <p>Член 206 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>Тази позиция за данни се прилага по отношение на търговски субекти по смисъла на параграф 36:</p> <p>За репо сделките, сделките за отдаване или получаване в заем на стоки или ценни книжа, сделки с удължен сетълмент и маржин заемните сделки, включително тези, които са задбалансови позиции, които не са предмет на споразумение за нетиране, което отговаря на условията, заложиени в член 206, институциите образуват нетиращи съвкупности, които включват всички активи, включени в дадена сделка (т.е. всяка сделка за финансиране на ценни книжа има своя съвкупност) и определят за всяка съвкупност допълнителната сума за текуща експозиция на контрагента по формулата</p> $CSE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>където:</p> <p>E = стойността E_i според определението в член 220, параграф 3.</p> <p>C = стойността C_i според определението в член 220, параграф 3</p> <p>Институциите събират резултата от тази формула за всички гореспоменати нетиращи съвкупности и го умножават по фактора на включване за търговски субекти, определен в параграф 38, като вписват резултата в това поле.</p>



Ред и колона	Инструкции
{050; 1}	<p>Деривати: Пазарна стойност — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Членове 274, 295, 296, 297, 298 и 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>По отношение на предприятия от финансовия сектор по смисъла на параграф 36, текущата разменна стойност съгласно определението в член 274, параграф 1 от договорите, изброени в приложение II от Регламента за капиталовите изисквания и кредитните деривати, умножени по фактора на включване за предприятия от финансовия сектор, определени в параграф 37.</p> <p>Съгласно определеното в член 429, параграф 6 от Регламента за капиталовите изисквания, институциите отчитат ефектите на договорите за новация и другите споразумения за нетиране, с изключение на споразуменията за кръстосано нетиране на продукти, в съответствие с член 295 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите вземат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{050; 2}	<p>Деривати: Пазарна стойност — Дружества за секюритизация</p> <p>Членове 274, 295, 296, 297, 298 и 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>По отношение на дружествата за секюритизация по смисъла на параграф 36, текущата разменна стойност посочена в член 274, параграф 1 от договорите, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания и кредитните деривати.</p> <p>Съгласно определеното в член 429, параграф 6 от Регламента за капиталовите изисквания, институциите отчитат ефектите на договорите за новация и другите споразумения за нетиране, с изключение на споразуменията за кръстосано нетиране на продукти, в съответствие с член 295 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите вземат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{050; 3}	<p>Деривати: Пазарна стойност — Търговски субекти</p> <p>Членове 274, 295, 296, 297, 298 и 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>По отношение на търговските субекти по смисъла на параграф 36, текущата разменна стойност съгласно определението в член 274, параграф 1 от договорите, изброени в приложение II от Регламента за капиталовите изисквания и кредитните деривати, умножени по фактора на включване за търговските дружества, определени в параграф 38.</p> <p>Съгласно определеното в член 429, параграф 6 от Регламента за капиталовите изисквания, институциите отчитат ефектите на договорите за новация и другите споразумения за нетиране, с изключение на споразуменията за кръстосано нетиране на продукти, в съответствие с член 295 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите вземат предвид всички кредитни деривати, а не само тези в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>



Ред и колона	Инструкции
{060; 1}	<p>Деривати: Метод на допълнителната пазарна оценка — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Членове 274, 295, 296, 297, 298, 299, параграф 2 и член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>По отношение на предприятията от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва допълнителната стойност на потенциалната бъдеща експозиция на договори, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания и кредитните деривати, изчислени в съответствие с метода на пазарната оценка (член 274 от Регламента за капиталовите изисквания за договори, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, и член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания във връзка с кредитните деривати) и прилагането на правила за нетиране съгласно член 429, параграф 6 от Регламента за капиталовите изисквания, умножена по фактора на включване за предприятия от финансовия сектор, посочени в параграф 37.</p> <p>При определянето на стойността на експозицията по тези договори и на кредитните деривати институциите отчитат ефектите на договорите за новация и другите споразумения за нетиране, с изключение на споразуменията за кръстосано нетиране на продукти, съгласно член 295 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>В съответствие с член 429, параграф 8 от Регламента за капиталовите изисквания при определянето на потенциалната бъдеща кредитна експозиция на кредитни деривати институциите прилагат посочените в член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания принципи за всичките си кредитни деривати, а не само за онези, които са включени в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{060; 2}	<p>Деривати: Метод на допълнителната пазарна оценка — Дружества за секюритизация</p> <p>Членове 274, 295, 296, 297, 298, 299, параграф 2 и член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>По отношение на дружествата за секюритизация по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва допълнителната стойност на потенциалната бъдеща експозиция на договори, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания и кредитните деривати, изчислени в съответствие с метода на пазарната оценка (член 274 от Регламента за капиталовите изисквания за договори, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, и член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания във връзка с кредитните деривати) и прилагането на правила за нетиране съгласно член 429, параграф 6 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>При определянето на стойността на експозицията по тези договори и на кредитните деривати институциите отчитат ефектите на договорите за новация и другите споразумения за нетиране, с изключение на споразуменията за кръстосано нетиране на продукти, съгласно член 295 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>В съответствие с член 429, параграф 8 от Регламента за капиталовите изисквания при определянето на потенциалната бъдеща кредитна експозиция на кредитни деривати институциите прилагат посочените в член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания принципи за всичките си кредитни деривати, а не само за онези, които са включени в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>



Ред и колона	Инструкции
{060; 3}	<p>Деривати: Метод на допълнителната пазарна оценка — Търговски субекти</p> <p>Членове 274, 295, 296, 297, 298, 299, параграф 2 и член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>По отношение на търговските субекти по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва допълнителната стойност на потенциалната бъдеща експозиция на договори, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания и кредитните деривати, изчислени в съответствие с метода на пазарната оценка (член 274 от Регламента за капиталовите изисквания за договори, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, и член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания във връзка с кредитните деривати) и прилагането на правила за нетиране съгласно член 429, параграф 6 от Регламента за капиталовите изисквания, умножена по фактора на включване за търговските дружества, посочени в параграф 38.</p> <p>При определянето на стойността на експозицията по тези договори и на кредитните деривати институциите отчитат ефектите на договорите за новация и другите споразумения за нетиране, с изключение на споразуменията за кръстосано нетиране на продукти, съгласно член 295 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>В съответствие с член 429, параграф 8 от Регламента за капиталовите изисквания при определянето на потенциалната бъдеща кредитна експозиция на кредитни деривати институциите прилагат посочените в член 299, параграф 2 от Регламента за капиталовите изисквания принципи за всичките си кредитни деривати, а не само за онези, които са включени в търговския портфейл.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{070; 1}	<p>Деривати: Метод на първоначалната експозиция —Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на предприятията от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 в настоящото поле се вписва мярката на експозицията на деривати, изчислени по метода на първоначалната експозиция, заложен в член 275 от Регламента за капиталовите изисквания, умножена по фактора на включване за предприятията от финансовия сектор, определен в параграф 37.</p> <p>Институциите, които не прилагат метода на първоначалната експозиция, не се отчитат в това поле.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 6 и член 274 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{070; 2}	<p>Деривати: Метод на първоначалната експозиция — Дружества за секюритизация</p> <p>Член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение дружествата за секюритизация в това поле е представена мярката за експозиция на деривати, изчислени съгласно метода на първоначалната експозиция, заложен в член 275 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите, които не прилагат метода на първоначалната експозиция, не се отчитат в това поле.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 6 и член 274 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>



Ред и колона	Инструкции
{070; 3}	<p>Деривати: Метод на първоначалната експозиция — Търговски субекти</p> <p>Член 429, параграф 7 и член 275 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на търговските субекти по смисъла на параграф 36 в настоящото поле се вписва мярката на експозицията на деривати, изчислени по метода на първоначалната експозиция, заложен в член 275 от Регламента за капиталовите изисквания, умножена по фактора на включване за търговските субекти, определен в параграф 38.</p> <p>Институциите, които не прилагат метода на първоначалната експозиция, не се отчитат в това поле.</p> <p>Институциите не включват в това поле договори, изчислени по метода на първоначалната експозиция в съответствие с член 429, параграф 6 и член 274 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{080; 1}	<p>Неусвоени кредитни улеснения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Член 429, параграф 10, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на предприятията от финансовия сектор по смисъла на параграф 36, в това поле се вписва стойността на експозицията в съответствие с член 429, параграф 10, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания на неусвоени кредитни улеснения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие, посочени в точка 4, буква а) и буква б) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатък от стойността на експозицията тук е 10 % от номиналната стойност), умножена по фактора за включване за предприятия от финансовия сектор, определени в параграф 37.</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{080; 2}	<p>Неусвоени кредитни улеснения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие — Дружества за секюритизация</p> <p>Член 429, параграф 10, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на дружествата за секюритизация по смисъла на параграф 36, в това поле се вписва стойността на експозицията в съответствие с член 429, параграф 10, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания стойността на експозицията на неусвоени кредитни улеснения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие, посочени в точка 4, буква а) и буква б) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатък от стойността на експозицията тук е 10 % от номиналната стойност).</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{080; 3}	<p>Неусвоени кредитни улеснения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие — Търговски субекти</p> <p>Член 429, параграф 10, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на търговски субекти по смисъла на параграф 36 в съответствие с член 429, параграф 10, буква а) от Регламента за капиталовите изисквания стойността на експозицията на неусвоени кредитни улеснения, които могат да бъдат отменени безусловно по всяко време и без предизвестие, посочени в точка 4, буква а) и буква б) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатък от стойността на експозицията тук е 10 % от номиналната стойност), умножена по фактора за включване за търговски субекти, определени в параграф 38.</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>



Ред и колона	Инструкции
{090; 1}	<p>Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Член 429, параграф 10, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на предприятия от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 стойността на експозицията — в съответствие с член 429, параграф 10, буква б) от Регламента за капиталовите разходи — за свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск, посочени в точка 3, буква а) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания, и официално стимулирано експортно кредитиране, свързано със задбалансови позиции, посочени в точка 3, буква б), подточка i) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатък от стойността на експозицията е 20 % от номиналната стойност), умножена по фактора на включване за предприятията от финансовия сектор, определен в параграф 37.</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{090; 2}	<p>Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск — дружества за секюритизация</p> <p>Член 429, параграф 10, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на дружествата за секюритизацията по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва стойността на експозицията в съответствие с член 429, параграф 10, буква б) от Регламента за капиталовите разходи — за свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск, посочени в точка 3, буква а) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания, и официално стимулирано експортно кредитиране, свързано със задбалансови позиции, посочени в точка 3, буква б), подточка i) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатък от стойността на експозицията е 20 % от номиналната стойност).</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{090; 3}	<p>Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск — Търговски субекти</p> <p>Член 429, параграф 10, буква б) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на търговските субекти по смисъла на параграф 36 стойността на експозицията — в съответствие с член 429, параграф 10, буква б) от Регламента за капиталовите разходи — за свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск, посочени в точка 3, буква а) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания, и официално стимулирано експортно кредитиране, свързано със задбалансови позиции, посочени в точка 3, буква б), подточка i) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатък от стойността на експозицията е 20 % от номиналната стойност), умножена по фактора на включване за търговските субекти, определен в параграф 38.</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>

▼B

Ред и колона	Инструкции
{100; 1}	<p>Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден риск и задбалансови позиции, свързани с официално стимулирано експортно кредитиране — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Член 429, параграф 10, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на предприятия от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 стойността на експозицията — в съответствие с член 429, параграф 10, буква в) от Регламента за капиталовите разходи — във връзка със свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск, посочени в параграф 2, буква а) и параграф 2, буква б), подточка і) от приложение I, и официално стимулираното експортно кредитиране, свързано със задбалансови позиции, посочени в точка 2, буква б), подточка і) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатъка от стойността на експозицията е 50 % от номиналната стойност), умножена по фактора на включване за предприятията от финансовия сектор, определен в параграф 37.</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{100; 2}	<p>Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден риск и задбалансови позиции, свързани с официално стимулирано експортно кредитиране — Дружества за секюритизация</p> <p>Член 429, параграф 10, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на дружества за секюритизация по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва стойността на експозицията в съответствие с член 429, параграф 10, буква в) от Регламента за капиталовите разходи — за свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден риск, посочени в точка 2, буква а) и точка 2, буква б), подточка і), от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания, и задбалансови позиции, свързани с официално стимулирано експортно кредитиране, посочени в точка 2, буква б), подточка ii) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатъка от стойността на експозицията е 50 % от номиналната стойност).</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{100; 3}	<p>Свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден риск и задбалансови позиции, свързани с официално стимулирано експортно кредитиране — Търговски субекти</p> <p>Член 429, параграф 10, буква в) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на търговските субекти по смисъла на параграф 36 стойността на експозицията — в съответствие с член 429, параграф 10, буква б) от Регламента за капиталовите разходи — за свързани с търговско финансиране задбалансови позиции със среден/нисък риск, посочени в точка 2, буква а) и точка 2, буква б), подточка і) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания, и официално стимулирано експортно кредитиране, свързано със задбалансови позиции, посочени в точка 2, буква а) и точка 2, буква б), подточка і) от приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатъка от стойността на експозицията е 50 % от номиналната стойност), умножена по фактора на включване за търговските субекти, определен в параграф 38.</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>



Ред и колона	Инструкции
{110; 1}	<p>Други задбалансови позиции — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Член 429, параграф 10, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на предприятията от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва стойността на експозицията в съответствие с член 429, параграф 10, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания за кредитните улеснения на всички други задбалансови позиции, изброени в приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатъка от стойността на експозицията тук е 100 % от номиналната стойност), умножена по фактора за включване за предприятия от финансовия сектор, определен в параграф 37.</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{110; 2}	<p>Други задбалансови позиции — Дружества за секюритизация</p> <p>Член 429, параграф 10, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на дружествата за секюритизация по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва стойността на експозицията в съответствие с член 429, параграф 10, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания за кредитните улеснения на всички други задбалансови позиции, изброени в приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатъка от стойността на експозицията тук е 100 % от номиналната стойност).</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{110; 3}	<p>Други задбалансови позиции — Търговски субекти</p> <p>Член 429, параграф 10, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на търговските субекти по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва стойността на експозицията в съответствие с член 429, параграф 10, буква г) от Регламента за капиталовите изисквания за кредитните улеснения на всички други задбалансови позиции, изброени в приложение I към Регламента за капиталовите изисквания (като остатъка от стойността на експозицията тук е 100 % от номиналната стойност), умножена по фактора за включване за търговските субекти, определен в параграф 38.</p> <p>Институциите не включват в това поле позициите, посочени в параграфи 6, 7, 8 и 9 от член 429 от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{120; 1}	<p>Други активи — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Член 429 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на предприятията от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва стойността на експозицията за всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, кредитни деривати, репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, умножена по фактора на включване за предприятията от финансовия сектор, определен в параграф 37. Институциите извършват оценка въз основа на принципите, заложиени в член 429, параграф 5 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите включват в това поле паричните средства или всякакво обезпечение, предоставено на контрагент посредством репо сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки и маржин заемни сделки и задържани на баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване).</p>



Ред и колона	Инструкции
{120; 2}	<p>Други активи — Дружества за секюритизация</p> <p>Член 429 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на дружества за секюритизация по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва стойността на експозицията за всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, кредитни деривати, репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки. Оценката се извършва въз основа на принципите, заложи в член 429, параграф 5 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите включват в това поле паричните средства или всякакво обезпечение, предоставено на контрагент посредством репо сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки и маржин заемни сделки и задържано на баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване).</p>
{120; 3}	<p>Други активи — Търговски субекти</p> <p>Член 429 от Регламента за капиталовите изисквания</p> <p>По отношение на търговските субекти по смисъла на параграф 36 в това поле се вписва стойността на експозицията за всички активи, различни от договорите, изброени в приложение II към Регламента за капиталовите изисквания, кредитни деривати, репо сделки, сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа или стоки, сделки с удължен сетълмент и маржин заемни сделки, умножена по фактора на включване за търговските субекти, определен в параграф 38. Оценката се извършва въз основа на принципите, заложи в член 429, параграф 5 от Регламента за капиталовите изисквания.</p> <p>Институциите включват в това поле паричните средства или всякакво обезпечение, предоставено на контрагент посредством репо сделки, сделки по предоставяне/получаване в заем на ценни книжа или стоки и маржин заемни сделки и задържани на баланса (т.е. не са изпълнени счетоводните критерии за отписване).</p>
{130; 1}	<p>Поясняваща позиция: Общата стойност на инвестициите в субектите — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Счетоводната стойност на всички инвестиции в предприятия от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 съгласно приложимата счетоводна рамка, намалени с приспадания, свързани с тези субекти в съответствие с член 36, параграф 1, букви ж), з) и и) от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{130; 2}	<p>Поясняваща позиция: Общата стойност на инвестициите в субектите — Дружества за секюритизация</p> <p>Счетоводната стойност на всички инвестиции в дружества за секюритизация по смисъла на параграф 36 съгласно приложимата счетоводна рамка.</p>
{130; 3}	<p>Поясняваща позиция: Общата стойност на инвестициите в субектите — Търговски субекти</p> <p>Счетоводната стойност на всички инвестиции в търговски субекти по смисъла на параграф 36 съгласно приложимата счетоводна рамка, намалени с приспадания, свързани с тези субекти в съответствие с член 36, параграф 1, букви к) и и) от Регламента за капиталовите изисквания.</p>
{140; 1}	<p>Поясняваща позиция: Общо осчетоводени активи на субектите — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Общо осчетоводените активи на всички предприятия от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 съгласно отчетеното в съответните финансови отчети на тези субекти.</p>

▼ **B**

Ред и колона	Инструкции
{140; 2}	<p>Поясняваща позиция: Общо осчетоводени активи на субектите — Дружества за секюритизация</p> <p>Общо осчетоводените активи на всички дружества за секюритизация по смисъла на параграф 36 съгласно отчетеното в съответните финансови отчети на тези субекти.</p>
{140; 3}	<p>Поясняваща позиция: Общо осчетоводени активи на субектите — Търговски субекти</p> <p>Общо осчетоводените активи на всички търговски субекти по смисъла на параграф 36 съгласно отчетеното в съответните финансови отчети на тези субекти.</p>
{150; 1}	<p>Поясняваща позиция: Общ осчетоводен собствен капитал на субектите — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Общо осчетоводеният собствен капитал на всички предприятия от финансовия сектор по смисъла на параграф 36 съгласно отчетеното в съответните финансови отчети на тези субекти.</p>
{150; 2}	<p>Поясняваща позиция: Общо осчетоводеният собствен капитал на субектите — Дружества за секюритизация</p> <p>Общо осчетоводеният собствен капитал на всички дружества за секюритизация по смисъла на параграф 36 съгласно отчетеното в съответните финансови отчети на тези субекти.</p>
{150; 3}	<p>Поясняваща позиция: Общо осчетоводеният собствен капитал на субектите — Търговски субекти</p> <p>Общо осчетоводеният собствен капитал на всички търговски субекти по смисъла на параграф 36 съгласно отчетеното в съответните финансови отчети на тези субекти.</p>
{160; 1}	<p>Поясняваща позиция: Фактор на включването — Предприятия от финансовия сектор</p> <p>Частта, определена в параграф 37</p>
{160; 3}	<p>Поясняваща позиция: Фактор на включване — Търговски субекти</p> <p>Частта, определена в параграф 38</p>
{170; 3}	<p>Поясняваща позиция: Счетоводни активи на субектите, които не са отчетени в полета {LR6;010;3} — {LR6;120;3} — Търговски субекти</p> <p>Общо осчетоводените активи съгласно отчетеното в съответните финансови отчети на всички търговски субекти, посочени в параграф 36, които не са отчетени в полета {LR6;010;3} — {LR6;120;3} поради посоченото в параграф 39 освобождаване.</p>

ПРИЛОЖЕНИЕ XII

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ

ОБРАЗЦИ ЗА ЛИКВИДНОСТ		
Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца/ групата образци
ОБРАЗЦИ ЗА ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ		
		ЧАСТ I - ЛИКВИДНИ АКТИВИ
51	C 51.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ - ЛИКВИДНИ АКТИВИ
		ЧАСТ II - ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ
52	C 52.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ - ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ
		ЧАСТ III - ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ
53	C 53.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ - ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ
		ЧАСТ IV - ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ
54	C 54.00	ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ - ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ
ОБРАЗЦИ ЗА СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ		
		ЧАСТ V - СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ
60	C 60.00	СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ - ЕЛЕМЕНТИ, ИЗИСКВАЩИ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ
61	C 61.00	СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ - ЕЛЕМЕНТИ, ОСИГУРЯВАЩИ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

С 51.00 - ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ - ЛИКВИДНИ АКТИВИ

				Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Сума	Неуسوена сума от линия
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040
010-390	1	АКТИВИ, КОИТО ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕ 416 И 417 ОТ РЕГЛАМЕНТ ЗА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ	членове 416 и 417 от РКИ				
010	1,1	парични средства	член 416, параграф 1, буква а) от РКИ				
020	1,2	експозиции към централна банка	член 416, параграф 1, буква а) от РКИ				
030	1.2.1	от които: експозиции, които могат да бъдат изтеглени при затруднение	член 416, параграф 1, буква а) от РКИ				
040-110	1,3	Други прехвърлими активи, които представляват вземания от посочените по-долу лица или са гарантирани от тях	член 416, параграф 1, буква в) от РКИ				
040-050	1.3.1	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното управление на държавата членка, фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или трета държава в местната парична единица на централното или регионалното управление, ако институцията е изложена в тази държава или тази трета държава на риск по отношение на ликвидността, който покрива с тези ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ				
040	1.3.1.1	които представляват вземания	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ				
050	1.3.1.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ				
060-070	1.3.2	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното управление в местната парична единица на централната банка и на предприятието от публичния сектор	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ				

▼В

				Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Сума	Неусвоена сума от линия
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040
060	1.3.2.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ				
070	1.3.2.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ				
080-090	1.3.3	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки за развитие;	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ				
080	1.3.3.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ				
090	1.3.3.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ				
100-110	1.3.4	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ				
100	1.3.4.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ				
110	1.3.4.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ				
120-140	1.4	обща стойност на акциите или дяловете в РКИ като базисните активи са посочени в член 416	член 416, параграф 6 и член 418, параграф 2 от РКИ				
120	1.4.1	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)	член 418, параграф 2, буква а) от РКИ				

▼В

				Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Сума	Неусвоена сума от линия
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040
130	1.4.2	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)	член 418, параграф 2, буква б) от РКИ				
140	1.4.3	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)	член 418, параграф 2, буква в) от РКИ				
150	1.5	стендбай кредитни улеснения, отпускани от централните банки в рамките на паричната политика, доколкото тези улеснения не се обезпечават с ликвидни активи и като се изключва извънредната ликвидна подкрепа	член 416, параграф 1, буква д) от РКИ				
160-170	1.6	влогове в централната кредитна институция според приложимите законови или други нормативни разпоредби и другото нормативно установено или налично по силата на договор ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежа съгласно член 113, параграф 7 или отговарят на условията за осъществяване съгласно член 10 от РКИ, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква е) от РКИ				
160	1.6.1	влогове	член 416, параграф 1, буква е) от РКИ				
170	1.6.2	налично по силата на договор ликвидно финансиране	член 416, параграф 1, буква е) от РКИ				
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		Активи с висока ликвидност и кредитно качество	
				Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ
180	1,7	Активи, емитирани от кредитна институция, която е създадена от централното правителство или регионални органи в държавата членка, като поне едно от условията на член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) е изпълнено	член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) от РКИ				

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		Активи с висока ликвидност и кредитно качество	
				Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ
190-210	1,8	нефинансови корпоративни облигации	член 416, параграф 1, буква б) или г) от РКИ				
190	1.8.1	първа степен на кредитно качество	член 122 от РКИ				
200	1.8.2	втора степен на кредитно качество	член 122 от РКИ				
210	1.8.3	трета степен на кредитно качество	член 122 от РКИ				
220-240	1,9	облигации, емитирани от кредитна институция, отговаряща на условията за третиране по член 129, параграфи 4 или 5	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ				
220	1.9.1	първа степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ				
230	1.9.2	втора степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ				
240	1.9.3	трета степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ				
250-270	1.10	инструменти, обезпечени с ипотеки върху нежилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ				
250	1.10.1	първа степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и членове 123, 124, 125, 126 от РКИ				

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		Активи с висока ликвидност и кредитно качество	
				Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ
260	1.10.2	втора степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ				
270	1.10.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и членове 123, 124, 125, 126 от РКИ				
280-300	1.11	инструменти, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ				
280	1.11.1	първа степен на кредитно качество	Част V, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ				
290	1.11.2	втора степен на кредитно качество	Част V, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ				
300	1.11.3	трета степен на кредитно качество	Глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ				
310-330	1.12	облигации, емитирани от кредитна институция съгласно посоченото в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, различни от посочените в 1.9	член 416, параграф 2, буква а), подточка ii) от РКИ				
310	1.12.1	първа степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ				
320	1.12.2	втора степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ				
330	1.12.3	трета степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ				

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		Активи с висока ликвидност и кредитно качество	
				Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ
340-360	1.13	други прехвърлими активи, които са с изключително висока ликвидност и кредитно качество	член 416, параграф 1, буква б) от РКИ				
340	1.13.1	първа степен на кредитно качество	Глава 2, дял 2, част III от РКИ				
350	1.13.2	втора степен на кредитно качество	Глава 2, дял 2, част III от РКИ				
360	1.13.3	трета степен на кредитно качество	Глава 2, дял 2, част III от РКИ				
370-390	1.14	други прехвърлими активи, които са с висока ликвидност и кредитно качество	член 416, параграф 1, буква г) от РКИ				
370	1.14.1	първа степен на кредитно качество	Глава 2, дял 2, част III от РКИ				
380	1.14.2	втора степен на кредитно качество	Глава 2, дял 2, част III от РКИ				
390	1.14.3	трета степен на кредитно качество	Глава 2, дял 2, част III от РКИ				
400-410	2	АКТИВИ, КОИТО ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 416, ПАРАГРАФ 1, БУКВА Б), НО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 417, БУКВА Б) И В) ОТ РЕГЛАМЕНТА ЗА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ					
400	2,1	Активи, които не са контролирани от функцията за управление на ликвидността	член 417, буква в) от РКИ				
410	2,2	активи, които не са юридически и фактически в наличност по всяко време през следващите 30 дни, за да бъдат реализирани чрез незабавна продажба или чрез обикновена репо сделка на одобрен репо пазар	член 417, буква б) от РКИ				
420-610	3	ПОЗИЦИИ, ЗА КОИТО СЕ ИЗИСКВА ДОПЪЛНИТЕЛНО ОТЧИТАНЕ ЗА ЛИКВИДНИ АКТИВИ					

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		Активи с висока ликвидност и кредитно качество	
				Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ
420	3,1	Парични средства	член 1 от приложение III към РКИ				
430	3,2	Експозиции към централните банки, доколкото тези експозиции могат да бъдат изтеглени при стресирани условия	член 2 от приложение III към РКИ				
440-480	3,3	прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 0 % и които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея обекти	член 3 от приложение III към РКИ				
440	3.3.1	които представляват вземания от централни правителства	член 3 от приложение III към РКИ				
450	3.3.2	вземания, гарантирани от централни правителства	член 3 от приложение III към РКИ				
460	3.3.3	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от централни банки	член 3 от приложение III към РКИ				
470	3.3.4	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които определят и събират данъци, и местни власти	член 3 от приложение III към РКИ				
480	3.3.5	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, международния валутен фонд, Европейския съюз, Европейския инструмент за финансова стабилност, Европейския механизъм за стабилност или многостранните банки за развитие	член 3 от приложение III към РКИ				
490	3,4	Прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точка 3.3 и които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни правителства или централни банки, емитирани от съответната държава или съответната централна банка в националната валута и в държавата, в която се поема ликвидният риск, или емитирани в чуждестранна валута, доколкото държането на такъв дълг съответства на потребностите от ликвидни средства за операциите на банката в съответната трета държава.	член 4 от приложение III към РКИ				

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		Активи с висока ликвидност и кредитно качество	
				Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ
500-550	3.5	прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 20 % и които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея обекти	член 5 от приложение III към РКИ				
500	3.5.1	които представляват вземания от централни правителства	член 5 от приложение III към РКИ				
510	3.5.2	вземания, гарантирани от централни правителства	член 5 от приложение III към РКИ				
520	3.5.3	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от централни банки	член 5 от приложение III към РКИ				
530	3.5.4	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които определят и събират данъци, и местни власти	член 5 от приложение III към РКИ				
540	3.5.5	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от многостранни банки за развитие	член 5 от приложение III към РКИ				
550	3.6	прехвърлими ценни книжа, различни от посочените по позиции 3.3–3.5.6 от образеца за коефициента за ликвидно покритие - активи, които отговарят на всички условия, посочени в член 5 от приложение III от РКИ	член 6 от приложение III към РКИ				
560	3,7	прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точки 3.3–3.6, на които се присъжда рисково тегло 50 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които не представляват вземане от дружество със специална цел— секюритизация, институция или свързани с нея субекти	член 7 от приложение III към РКИ				
570	3,8	прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точки 3.3–3.7, които са обезпечени с активи, на които се присъжда рисково тегло 35 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които са напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти съгласно член 125	член 8 от приложение III към РКИ				

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		Активи с висока ликвидност и кредитно качество	
				Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ
580	3,9	стендбай кредитни улеснения, отпускани от централните банки в рамките на паричната политика, доколкото тези улеснения не се обезпечават с ликвидни активи и като се изключва извънредната ликвидна подкрепа	член 9 от приложение III към РКИ				
590	3.10	Установените със законова или друга нормативна разпоредба минимални влогове в централната кредитна институция и другото нормативно установено или договорено ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежата по член 113, параграф 7 или които отговарят на условията за освобождаване по член 10, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи, ако кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби.	член 10 от приложение III към РКИ				
600	3,11	търгувани на борсов пазар акции, включени в основен борсов индекс, които са обект на централизиран клиринг и са деноминирани в националната валута на държавата членка, без да са емитирани от институция или някоя от нейните свързани институции	член 11 от приложение III към РКИ				
610	3,12	злато, допуснато до търговия на призната борса, при друг депозитар	член 12 от приложение III към РКИ				
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Сума	Неусвоена сума от линия
620-850	4	АКТИВИ, КОИТО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 416 ОТ РЕГЛАМЕНТА ЗА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ, НО ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 417, БУКВА Б) И БУКВА В) ОТ РЕГЛАМЕНТА					
620-640	4,1	финансови корпоративни облигации	член 416, параграф 2 от РКИ				
620	4.1.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ				

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Сума	Неусвоена сума от линия
630	4.1.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ				
640	4.1.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ				
650-670	4,2	собствени емисии	член 416, параграф 3, буква б) от РКИ				
650	4.2.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ				
660	4.2.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ				
670	4.2.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ				
680-700	4,3	необезпечени емисии от кредитни институции	член 416 от РКИ				
680	4.3.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ				
690	4.3.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ				
700	4.3.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ				
710-730	4,4	ценни книжа, обезпечени с ипотеки върху нежилищни имоти, които не са отчетени в 1.10	член 416, параграф 4, буква б) от РКИ				
710	4.4.1	първа степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ				
720	4.4.2	втора степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ				

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Сума	Неусвоена сума от линия
730	4.4.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ				
740-760	4.5	ценни книжа, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, които не са отчетени в 1.11	член 509, параграф 3, буква а) от РКИ				
740	4.5.1	първа степен на кредитно качество	Част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ				
750	4.5.2	втора степен на кредитно качество	Част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ				
760	4.5.3	трета степен на кредитно качество	Част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ				
770	4.6	капиталови инструменти, котиращи на призната борса и инструменти по основни капиталови индекси, които не са емитирани от самата институция или от финансови институции	член 509, параграф 3, буква в) и член 416, параграф 4, буква а) от РКИ				
780	4.7	злато	член 509, параграф 3, буква в) и член 416, параграф 4, буква а) от РКИ				
790	4.8	гарантирани облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ				
800	4.9	покрити облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ				
810	4.10	корпоративни облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ				
820	4.11	фондове, основаващи се на активите, отчетени в 4.5– 4.10	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ				
830-850	4.12	други категории ценни книжа или кредити, приемливи за централната банка	член 509, параграф 3, буква б) от РКИ				

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ	Сума	Неусвоена сума от линия
830	4.12.1	облигации на местни органи	член 509, параграф 3, буква б) от РКИ				
840	4.12.2	търговски ценни книжа	член 509, параграф 3, буква б) от РКИ				
850	4.12.3	кредитни вземания	член 416, параграф 4, буква в) от РКИ				
860-870	5	ТРЕТИРАНЕ ЗА ЮРИСДИКЦИИ С НЕДОСТАТЪЧНО ЛИКВИДНИ АКТИВИ С ВИСОКО КРЕДИТНО КАЧЕСТВО	член 419, параграф 2, буква а) от РКИ				
860	5,1	Прилагане на дерогация А (чуждестранна валута)	член 419, параграф 2, буква а) от РКИ				
870	5,2	Прилагане на дерогация Б (кредитна линия от съответната централна банка)	член 419, параграф 2, буква б) от РКИ				
880-900	6	Отчитане на активи, които са съобразени с Шариата, като алтернатива на активите съгласно член 509, параграф 2, буква и). Финансови продукти, които са съобразени с Шариата, като алтернатива на активите, които отговарят на изискванията за ликвидни активи за целите на член 416, използвани от банките, съобразени с Шариата	член 509, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ				
880	6.1	първа степен на кредитно качество					
890	6.2	втора степен на кредитно качество					
900	6.3	трета степен на кредитно качество					

С 52.00 - ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ - ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума		Изходящ поток			
				010	020	030	040	050	060
020-1370	1	ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ							
020-100	1,1	влогове на дребно	член 421 от РКИ						
020-040	1.1.1	които са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или от равностойна схема за гарантиране на влогове в трета държава	член 421, параграф 1 от РКИ						
020	1.1.1.1	когато влогът е част от установено взаимоотношение, поради което изтеглянето му е много малко вероятно	член 421, параграф 1, буква а) от РКИ						
030	1.1.1.2	когато влогът е по разплащателни сметки, включително сметки, по които редовно се превеждат заплати	член 421, параграф 1, буква б) от РКИ						
040	1.1.2	обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозити в трета държава, които не отговарят на условията да бъдат отчетени по позиции 1.1.1.1 или 1.1.1.2	член 421, параграф 2 от РКИ						
050	1.1.3	негарантирани влогове на дребно	член 421, параграф 2 от РКИ						
060-080	1.1.4	влогове, за които се предвиждат изходящи потоци, различни от посочените в член 421, параграф 1 или член 421, параграф 2	член 421, параграф 3 от РКИ						
060	1.1.4.1	Категория 1							
070	1.1.4.2	Категория 2							
080	1.1.4.3	Категория 3							

▼В

				Сума	Изходящ поток				
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050	060
090	1.1.5	влогове в трети държави, където се прилага по-висок изходящ поток	член 421, параграф 4 от РКИ						
100	1.1.6	влогове, изключени от изчислението на изходящите потоци, в случай че условията на член 421, параграф 5, букви а) и б) са изпълнени	член 421, параграф 5 от РКИ						
110-1130	1,2	изходящи потоци за други задължения							
110	1.2.1	задължения, произтичащи от собствените оперативни разходи на институцията	член 422, параграф 1 от РКИ						
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
120-950	1.2.2	Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар съгласно член 192:	член 422, параграф 2 от РКИ						
120-190	1.2.2.1	Други прехвърлими активи, които представляват вземания от посочените по-долу лица или са гарантирани от тях	член 416, параграф 1, буква в) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
120-130	1.2.2.1.1	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държавата членка, фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или трета държава в местната валута на централното правителство или регионалните органи на власт, ако институцията е изложена на ликвиден риск в тази държава членка или тази трета държава и покрива този риск с тези ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ						
120	1.2.2.1.1.1	които представляват вземания	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ						
130	1.2.2.1.1.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ						
140-150	1.2.2.1.2	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, в местната валута на централната банка и на предприятието от публичния сектор	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ						
140	1.2.2.1.2.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
150	1.2.2.1.2.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ						
160-170	1.2.2.1.3	прехвърлими активи, които представляват вземания от или са гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки развитие;	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ						
160	1.2.2.1.3.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ						
170	1.2.2.1.3.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ						
180-190	1.2.2.1.4	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ						
180	1.2.2.1.4.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
190	1.2.2.1.4.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ						
200-220	1.2.2.2	обща стойност на акциите или дяловете в ПКИ като базисните активи са посочени в член 416	член 416, параграф 6 и член 418, параграф 2 от РКИ						
200	1.2.2.2.1	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)	член 418, параграф 2, буква а) от РКИ						
210	1.2.2.2.2	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)	член 418, параграф 2, буква б) от РКИ						
220	1.2.2.2.3	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)	член 418, параграф 2, буква в) от РКИ						
230	1.2.2.3	Активи, емитирани от кредитна институция, която е създадена от централното правителство или регионални органи в държавата членка, като поне едно от условията на член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) е изпълнено	член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) от РКИ						
240-260	1.2.2.4	нефинансови корпоративни облигации	член 416, параграф 1, буква б) или г) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
240	1.2.2.4.1	първа степен на кредитно качество	член 122 от РКИ						
250	1.2.2.4.2	втора степен на кредитно качество	член 122 от РКИ						
260	1.2.2.4.3	трета степен на кредитно качество	член 122 от РКИ						
270-290	1.2.2.5	облигации, емитирани от кредитна институция, отговаряща на условията за третиране по член 129, параграфи 4 или 5	член 416, параграф 2, буква а), подточка і) от РКИ						
270	1.2.2.5.1	първа степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
280	1.2.2.5.2	втора степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
290	1.2.2.5.3	трета степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
300-320	1.2.2.6	инструменти, обезпечени с ипотеки върху нежилишни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка і) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
300	1.2.2.6.1	първа степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
310	1.2.2.6.2	втора степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
320	1.2.2.6.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
330-350	1.2.2.7	инструменти, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ						
330	1.2.2.7.1	първа степен на кредитно качество	част V, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
340	1.2.2.7.2	втора степен на кредитно качество	част V, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
350	1.2.2.7.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
360-380	1.2.2.8	облигации, емитирани от кредитна институция съгласно посоченото в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, различни от посочените в 1.9 от образеца за активи с коефициента за ликвидно покритие	член 416, параграф 2, буква а), подточка ii) от РКИ						
360	1.2.2.8.1	първа степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
370	1.2.2.8.2	втора степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
380	1.2.2.8.3	трета степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
390-410	1.2.2.9	други прехвърлими активи, които са с изключително висока ликвидност и кредитно качество	член 416, параграф 1, буква б) от РКИ						
390	1.2.2.9.1	първа степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
400	1.2.2.9.2	втора степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
410	1.2.2.9.3	трета степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
420-440	1.2.2.10	други прехвърлими активи, които са с висока ликвидност и кредитно качество	член 416, параграф 1, буква г) от РКИ						
420	1.2.2.10.1	първа степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
430	1.2.2.10.2	втора степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
440	1.2.2.10.3	трета степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
450-460	1.2.2.11	Активи, които отговарят на изискванията на член 416, параграф 1, буква б) и буква г), но не отговарят на изискванията на член 417, букви б) и в) от РКИ							
450	1.2.2.11.1	Активи, които не са контролирани от функцията за управление на ликвидността	член 417, буква в) от РКИ.						
460	1.2.2.11.2	активи, които не са юридически и фактически в наличност по всяко време през следващите 30 дни, за да бъдат реализирани чрез незабавна продажба или чрез обикновена репо сделка на одобрен репо пазар	член 417, буква б) от РКИ.						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка					
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	
480-680	1.2.2.12	Позиции, за които се изисква допълнително отчитане за ликвидни активи								
480	1.2.2.12.1	Парични средства	член 1 от приложение III към РКИ							
490	1.2.2.12.2	Експозиции към централните банки, доколкото тези експозиции могат да бъдат изтеглени при стресирани условия	член 2 от приложение III към РКИ							
500-540	1.2.2.12.3	прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 0 % и които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея обекти	член 3 от приложение III към РКИ							
500	1.2.2.12.3.1	които представляват вземания от централни правителства	член 3 от приложение III към РКИ							
510	1.2.2.12.3.2	вземания, гарантирани от централни правителства	член 3 от приложение III към РКИ							
520	1.2.2.12.3.3	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от централни банки	член 3 от приложение III към РКИ							
530	1.2.2.12.3.4	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които определят и събират данъци, и местни власти	член 3 от приложение III към РКИ							

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
540	1.2.2.12.3.5	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейския съюз, Европейския инструмент за финансова стабилност, Европейския механизъм за стабилност или многостранните банки за развитие	член 3 от приложение III към РКИ						
550	1.2.2.12.4	Прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точка 3.3 от образеца за активи с коефициента за ликвидно покритие и които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни правителства или централни банки, емитирани от съответната държава или съответната централна банка в националната валута и в държавата, в която се поема ликвидният риск, или емитирани в чуждестранна валута, доколкото държането на такъв дълг съответства на потребностите от ликвидни средства за операциите на банката в съответната трета държава	член 4 от приложение III към РКИ						
570-610	1.2.2.12.5	прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 20 % и които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея обекти	член 5 от приложение III към РКИ						
570	1.2.2.12.5.1	които представляват вземания от централни правителства	член 5 от приложение III към РКИ						
580	1.2.2.12.5.2	вземания, гарантирани от централни правителства	член 5 от приложение III към РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
590	1.2.2.12.5.3	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от централни банки	член 5 от приложение III към РКИ						
600	1.2.2.12.5.4	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които определят и събират данъци, и местни власти	член 5 от приложение III към РКИ						
610	1.2.2.12.5.5	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от многостранни банки за развитие	член 5 от приложение III към РКИ						
620	1.2.2.12.6	прехвърлими ценни книжа, различни от посочените по позиции 3.3–3.5 от образеца за коефициента за ликвидно покритие - активи, които отговарят на всички условия, посочени в точка 6 от приложение III от РКИ	член 6 от приложение III към РКИ						
630	1.2.2.12.7	прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точки 3.3–3.6 от образеца за активи с коефициент на ликвидно покритие - активи, на които се присъжда рисково тегло 50 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които не представляват вземане от дружество със специална цел—секюритизация, институция или свързани с нея субекти	член 7 от приложение III към РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
640	1.2.2.12.8	прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точки 3.3—3.7 от образца за активи с коефициент на ликвидно покритие - активи, които са обезпечени с активи, на които се присъжда рисково тегло 35 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които са напълно и изцяло обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти съгласно член 125 от РКИ	член 8 от приложение III към РКИ						
650	1.2.2.12.9	стендбай кредитни улеснения, отпускани от централните банки в рамките на паричната политика, доколкото тези улеснения не се обезпечават с ликвидни активи и като се изключва извънредната ликвидна подкрепа	член 9 от приложение III към РКИ						
660	1.2.2.12.10	Установените със законова или друга нормативна разпоредба минимални влогове в централната кредитна институция и другото нормативно установено или договорено ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежата по член 113, параграф 7 или които отговарят на условията за освобождаване по член 10, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи, ако кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби.	член 10 от приложение III към РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
670	1.2.2.12.11	търгувани на борсов пазар акции, включени в основен борсов индекс, които са обект на централизиран клиринг и са деноминирани в националната валута на държавата членка, без да са емитирани от институция или някоя от нейните свързани институции	член 11 от приложение III към РКИ						
680	1.2.2.12.12	злато, допуснато до търговия на призната борса, при друг депозитар	член 12 от приложение III към РКИ						
690-920	1.2.2.13	АКТИВИ, КОИТО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 416 ОТ РЕГЛАМЕНТА ЗА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ, НО ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 417, БУКВА Б) И БУКВА В) ОТ РЕГЛАМЕНТА.							
690-710	1.2.2.13.1	финансови корпоративни облигации	член 416, параграф 2 от РКИ						
690	1.2.2.13.1.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
700	1.2.2.13.1.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
710	1.2.2.13.1.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
720-740	1.2.2.13.2	собствени емисии	член 416, параграф 3, буква б) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
720	1.2.2.13.2.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
730	1.2.2.13.2.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
740	1.2.2.13.2.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
750-770	1.2.2.13.3	необезпечени емисии от кредитни институции	член 416 от РКИ						
750	1.2.2.13.3.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
760	1.2.2.13.3.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
770	1.2.2.13.3.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
780-800	1.2.2.13.4	обезпечени с активи ценни книжа, които не са вече отчетени в 1.10–1.11.3	член 416, параграф 4, буква б) от РКИ						
780	1.2.2.13.4.1	първа степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
790	1.2.2.13.4.2	втора степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
800	1.2.2.13.4.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
810-830	1.2.2.13.5	ценни книжа, обезпечени с ипотека върху жилищен имот, които не са вече отчетени в 1.10–1.11.3	член 509, параграф 3, буква а) от РКИ						
810	1.2.2.13.5.1	първа степен на кредитно качество	част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
820	1.2.2.13.5.2	втора степен на кредитно качество	част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
830	1.2.2.13.5.3	трета степен на кредитно качество	част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
840	1.2.2.13.6	капиталови инструменти, котиращи на призната борса и инструменти по основни капиталови индекси, които не са емитирани от самата институция или от финансови институции	член 509, параграф 3, буква в) и член 416, параграф 4, буква а) от РКИ						
850	1.2.2.13.7	злато	член 509, параграф 3, буква в) и член 416, параграф 4, буква а) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
860	1.2.2.13.8	гарантирани облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
870	1.2.2.13.9	обезпечени облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
880	1.2.2.13.10	корпоративни облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
890	1.2.2.13.11	фондове, основаващи се на активите, отчетени в 4.5–4.9	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
900-920	1.2.2.13.12	други категории ценни книжа или кредити, приемливи за централната банка	член 509, параграф 3, буква б) от РКИ						
900	1.2.2.13.12.1	облигации на местни органи	член 509, параграф 3, буква б) от РКИ						
910	1.2.2.13.12.2	търговски ценни книжа	член 509, параграф 3, буква б) от РКИ						
920	1.2.2.13.12.3	кредитни вземания	член 416, параграф 4, буква в) от РКИ						
930-950	1.2.2.14	Отчитане на активи, съобразени с Шариата, като алтернатива на активите съгласно член 509, параграф 2, буква и)							

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Пазарна стойност	Когато контрагентът не е централна банка				
					активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество
					Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима
930-950	1.2.2.14.1	Финансови продукти, които са съобразени с Шариата, като алтернатива на активите, които отговарят на изискванията за ликвидни активи за целите на член 416, което да бъде използвано от банките, съобразени с Шариата	член 509, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ						
930	1.2.2.14.1.1	първа степен на кредитно качество							
940	1.2.2.14.1.2	втора степен на кредитно качество							
950	1.2.2.14.1.3	трета степен на кредитно качество							
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума, вложена от клиенти, които са финансови клиенти	Изходящ поток	Сума, вложена от клиенти, които не са финансови клиенти	Изходящ поток	Сума	
960-1030	1.2.3	влогове, които трябва да бъдат поддържани от вложителя:	член 422, параграф 3 от РКИ						
960-990	1.2.3.1.	за да ползва услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства или други сравними услуги (с изключение на кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги)	член 422, параграф 3, буква а) от РКИ						
960-970	1.2.3.1.1	които са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на влогове в трета държава							

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума, вложена от клиенти, които са финансови клиенти	Изходящ поток	Сума, вложена от клиенти, които не са финансови клиенти	Изходящ поток	Сума	
960	1.2.3.1.1.1	за които има данни, че клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност							
970	1.2.3.1.1.2	за които няма данни, че клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност							
980-990	1.2.3.1.2	които не са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на влогове в трета държава							
980	1.2.3.1.2.1	за които има данни, че клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност							
990	1.2.3.1.2.2	за които няма данни, че клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност							
1000	1.2.3.2	в рамките на установено оперативно взаимоотношение, различно от отчетеното в 1.2.3.1.1 и 1.2.3.1.2	член 422, параграф 3, буква в) от РКИ						
1010	1.2.3.2.1	при кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги	член 422, параграф 3, буква в) и параграф 4 от РКИ						
1020	1.2.3.3	при споделено изпълнение на обща задача в рамките на институционална защитна схема, отговаряща на изискванията по член 113, параграф 7, или като изискван съгласно законова или друга нормативна разпоредба минимален влог на друго лице, което е член на същата институционална защитна схема	член 422, параграф 3, буква б) от РКИ						
1030	1.2.3.4	за да ползва услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция, когато кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби;	член 422, параграф 3, буква г) от РКИ.						
1040	1.2.4	Влогове, държани от кредитните институции в централни кредитни институции, които се считат за ликвидни активи съгласно член 416, параграф 1, буква е)	член 422, параграф 3 от РКИ						
1050	1.2.5	видове ликвидни активи съгласно член 416, параграф 1, буква е)	член 416, параграф 1, буква е)						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума	Изходящ поток				
1060-1070	1.2.6	задължения, които не са отчетени в 1.2.2 или 1.2.5, произтичащи от влоговете на клиенти, които не са финансови клиенти	член 422, параграф 5 от РКИ						
1060	1.2.6.1	които са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или от равностойна схема за гарантиране на влогове в трета държава	член 422, параграф 5 от РКИ						
1070	1.2.6.2	които не са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или от равностойна схема за гарантиране на влогове в трета държава	член 422, параграф 5 от РКИ						
1080	1.2.7	стойност на плащанията по договорите от приложение II, отчетена на нетна основа (без отчитане на обезпеченията, които ще бъдат получени и които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно член 416)	член 422, параграф 6 от РКИ						
1090-1100	1.2.8	задължения, за които компетентният орган е определил по-нисък процент на изходящите потоци съгласно члену 422, параграф 8	член 422, параграф 8 от РКИ						
1090	1.2.8.1	когато всички изисквания по член 422, параграф 8, букви а), б), в) и г) са изпълнени	член 422, параграф 8 от РКИ						
1100	1.2.8.2	когато компетентните органи допускат освобождаване от прилагане на изискванията по член 422, параграф 8, буква г) и всички условия по член 422, параграф 8, букви а), б) и в) са изпълнени с цел прилагане на вътрешногрупово третиране по член 19, параграф 1, буква б) по отношение на институциите, които не подлежат на освобождаване по член 8, за които компетентният орган е определил по-нисък процент на изходящите потоци в съответствие с член 422, параграф 9	член 422, параграф 9 от РКИ						
1110-1120	1.2.9	изходящи потоци, които не са обхванати по-горе	член 420, параграф 1, буква д) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума	Изходящ поток				
1110	1.2.9.1	задължения, включително договорни споразумения като други задбалансови и условни задължения за финансиране, включително, но не само, договорени финансови улеснения, неусвоени кредити и аванси към контрагенти на едро, ипотечни продукти, които са одобрени, но още не са усвоени, кредитни карти, овърдрафти, планирани изходящи потоци, свързани с подновяване или удължаване на кредити на дребно или на едро, планирани плащания по дериватни договори	член 420, параграф 2 от РКИ						
1120	1.2.9.2	продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции съгласно посоченото в член 429 и приложение I	член 420, параграф 2 от РКИ						
1130	1.2.10	всички други задължения	член 422, параграф 7 от РКИ						
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума	Изходящ поток	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ		
1140-1210	1.3	допълнителни изходящи потоци							
1140	1.3.1	за обезпечение, различно от активите, посочени в член 416, параграф 1, букви а) - в), което е предоставено от институцията по договорите от приложение II, и кредитни деривати	член 423, параграф 1 от РКИ						
1150	1.3.2	съответстващи на потребността от допълнителни обезпечения, възникваща от съществено влошаване на кредитното качество на институцията	член 423, параграф 2 от РКИ						
1160	1.3.3	съответстващи на потребността от допълнителни обезпечения, която би възникнала в резултат на въздействието на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сключените от институцията сделки с деривати, сделки за финансиране и други договори, ако е съществена	член 423, параграф 3 от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума	Изходящ поток	Пазарна стойност	Стойност в съответствие с член 418 от РКИ		
1170	1.3.4	съответстващи на пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, които трябва да бъдат доставени в срок от 30 дни, освен ако институцията притежава ценните книжа, предмет на доставката, или ги е получила в кредит при условия, налагащи връщането им едва след изтичането на 30-дневния срок, и ако ценните книжа не са част от ликвидните активи на институцията	член 423, параграф 4 от РКИ						
1180	1.3.5	съответстващи на излишъка по обезпечението, който институцията държи и който по договор контрагентът може да поиска да бъде изискан по всяко време	член 423, параграф 5, буква а) от РКИ						
1190	1.3.6	съответстващи на обезпечението, което трябва да бъде върнато на контрагента	член 423, параграф 5, буква б) от РКИ						
1200	1.3.7	съответстващи на обезпечението, което съответства на активите, които биха могли да се квалифицират като ликвидни активи за целите на член 416, и което може да бъде заменено, без съгласието на институцията, за активи, които не биха могли да се квалифицират като ликвидни активи за целите на член 416.	член 423, параграф 5, буква в) от РКИ						
1210	1.3.8	влогове, получени като обезпечение	член 423, параграф 6 от РКИ						
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума	Изходящ поток				
1220-1370	1,4	изходящи потоци по кредитни и ликвидни улеснения							
1220	1.4.1	максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени договорени кредитни улеснения и ликвидни улеснения за клиенти на дребно	член 424, параграф 2 от РКИ						
1230-1240	1.4.2	максимална сума, която може да бъде усвоена по неусвоени договорени кредитни улеснения и ликвидни улеснения за клиенти, различни от клиенти на дребно и финансови клиенти	член 424, параграф 3 от РКИ						
1230	1.4.2.1	неусвоени договорени кредитни улеснения							
1240	1.4.2.2	неусвоени договорени ликвидни улеснения							

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума	Изходящ поток				
1250	1.4.3	максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения, предоставена на дружество със специална цел—секюритизация с оглед придобиването на активи, различни от ценни книжа, от клиенти, които не са финансови клиенти, която надвишава размера на закупуваните обикновено активи от клиенти и ако максималната сума, която може да бъде усвоена, е договорно ограничена до размера на закупуваните обикновено активи	член 424, параграф 4 от РКИ						
1260-1270	1.4.4	максималната сума, която може да бъде усвоена по други неусвоени договорени кредитни улеснения и ликвидни улеснения, които не са отчетени в 1.4.1, 1.4.2 или 1.4.3	член 424, параграф 5 от РКИ						
1260	1.4.4.1	предоставени от институцията на дружества със специална цел—секюритизация, различни от тези, посочени в 1.4.3	член 424, параграф 5, буква а) от РКИ						
1270	1.4.4.2	споразуменията, съгласно които от институцията се изисква да купи или замени активи на дружество със специална цел — секюритизация	член 424, параграф 5, буква б) от РКИ						
1280-1290	1.4.4.3	предоставени на кредитни институции	член 424, параграф 5, буква в) от РКИ						
1280	1.4.4.3.1	неусвоени договорени кредитни улеснения							
1290	1.4.4.3.2	неусвоени договорени ликвидни улеснения							
1300-1310	1.4.4.4	предоставени на финансови институции и на инвестиционни посредници.	член 424, параграф 5, буква г) от РКИ						
1300	1.4.4.4.1	неусвоени договорени кредитни улеснения							
1310	1.4.4.4.2	неусвоени договорени ликвидни улеснения							
1320	1.4.4.5	предоставени на други клиенти							
1330	1.4.4.6	предоставени на вътрешногрупов субект в съответствие с член 424, параграф 5	член 424, параграф 5, буква г) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума	Изходящ поток				
1340	1.4.5	максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени кредитни и ликвидни улеснения, предоставени с цел финансиране на насърчителни кредити	член 424, параграф 6 от РКИ						
1350	1.4.6	максимална сума, която може да бъде усвоена от всички останали условни задължения							
1360	1.4.6.1	От които: предоставени на вътрешногрупов субект в съответствие с член 424, параграф 5	член 424, параграф 5 от РКИ						
1370	1.4.7	Изходящи потоци съгласно член 105 от Директивата за капиталовите изисквания	член 105 от Директивата за капиталовите изисквания						



Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки						
				070	080	090	100	110	120
020-1370	1	ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ							
020-100	1,1	влогове на дребно	член 421 от РКИ						
020-040	1.1.1	които са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или от равностойна схема за гарантиране на влогове в трета държава	член 421, параграф 1 от РКИ						
020	1.1.1.1	когато влогът е част от установено взаимоотношение, поради което изтеглянето му е много малко вероятно	член 421, параграф 1, буква а) от РКИ						
030	1.1.1.2	когато влогът е по разплащателни сметки, включително сметки, по които редовно се превеждат заплати	член 421, параграф 1, буква б) от РКИ						
040	1.1.2	обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на депозити в трета държава, които не отговарят на условията да бъдат отчетени по позиции 1.1.1.1 или 1.1.1.2	член 421, параграф 2 от РКИ						
050	1.1.3	негарантирани влогове на дребно	член 421, параграф 2 от РКИ						
060-080	1.1.4	влогове, за които се предвиждат изходящи потоци, различни от посочените в член 421, параграф 1 или член 421, параграф 2	член 421, параграф 3 от РКИ						
060	1.1.4.1	Категория 1							
070	1.1.4.2	Категория 2							
080	1.1.4.3	Категория 3							

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	070	080	090	100	110	120
090	1.1.5	влогове в трети държави, където се прилага по-висок изходящ поток	член 421, параграф 4 от РКИ						
100	1.1.6	влогове, изключени от изчислението на изходящите потоци, в случай че условията на член 421, параграф 5, букви а) и б) са изпълнени	член 421, параграф 5 от РКИ						
110-1130	1,2	изходящи потоци за други задължения							
110	1.2.1	задължения, произтичащи от собствените оперативни разходи на институцията	член 422, параграф 1 от РКИ						
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създадена свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
120-950	1.2.2	Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар съгласно член 192:	член 422, параграф 2 от РКИ						
120-190	1.2.2.1	Други прехвърлими активи, които представляват вземания от посочените по-долу лица или са гарантирани от тях	член 416, параграф 1, буква в) от РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
120-130	1.2.2.1.1	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държавата членка, фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или трета държава в местната валута на централното правителство или регионалните органи на власт, ако институцията е изложена на ликвиден риск в тази държава членка или тази трета държава и покрива този риск с тези ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ						
120	1.2.2.1.1.1	които представляват вземания	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ						
130	1.2.2.1.1.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ						
140-150	1.2.2.1.2	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, в местната валута на централната банка и на предприятието от публичния сектор	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ						
140	1.2.2.1.2.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
150	1.2.2.1.2.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ						
160-170	1.2.2.1.3	прехвърлими активи, които представляват вземания от или са гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки развитие;	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ						
160	1.2.2.1.3.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ						
170	1.2.2.1.3.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ						
180-190	1.2.2.1.4	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ						
180	1.2.2.1.4.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
190	1.2.2.1.4.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ						
200-220	1.2.2.2	обща стойност на акциите или дяловете в ПКИ като базисните активи са посочени в член 416	член 416, параграф 6 и член 418, параграф 2 от РКИ						
200	1.2.2.2.1	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)	член 418, параграф 2, буква а) от РКИ						
210	1.2.2.2.2	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)	член 418, параграф 2, буква б) от РКИ						
220	1.2.2.2.3	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)	член 418, параграф 2, буква в) от РКИ						
230	1.2.2.3	Активи, емитирани от кредитна институция, която е създадена от централното правителство или регионални органи в държавата членка, като поне едно от условията на член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) е изпълнено	член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) от РКИ						
240-260	1.2.2.4	нефинансови корпоративни облигации	член 416, параграф 1, буква б) или г) от РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
240	1.2.2.4.1	първа степен на кредитно качество	член 122 от РКИ						
250	1.2.2.4.2	втора степен на кредитно качество	член 122 от РКИ						
260	1.2.2.4.3	трета степен на кредитно качество	член 122 от РКИ						
270-290	1.2.2.5	облигации, емитирани от кредитна институция, отговаряща на условията за третиране по член 129, параграфи 4 или 5	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ						
270	1.2.2.5.1	първа степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
280	1.2.2.5.2	втора степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
290	1.2.2.5.3	трета степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
300-320	1.2.2.6	инструменти, обезпечени с ипотечи върху нежилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
300	1.2.2.6.1	първа степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
310	1.2.2.6.2	втора степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
320	1.2.2.6.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
330-350	1.2.2.7	инструменти, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ						
330	1.2.2.7.1	първа степен на кредитно качество	част V, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
340	1.2.2.7.2	втора степен на кредитно качество	част V, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
350	1.2.2.7.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
360-380	1.2.2.8	облигации, емитирани от кредитна институция съгласно посоченото в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, различни от посочените в 1.9 от образеца за активи с коефициента за ликвидно покритие	член 416, параграф 2, буква а), подточка ii) от РКИ						
360	1.2.2.8.1	първа степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
370	1.2.2.8.2	втора степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
380	1.2.2.8.3	трета степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
390-410	1.2.2.9	други прехвърлими активи, които са с изключително висока ликвидност и кредитно качество	член 416, параграф 1, буква б) от РКИ						
390	1.2.2.9.1	първа степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
400	1.2.2.9.2	втора степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
410	1.2.2.9.3	трета степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
420-440	1.2.2.10	други прехвърлими активи, които са с висока ликвидност и кредитно качество	член 416, параграф 1, буква г) от РКИ						
420	1.2.2.10.1	първа степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
430	1.2.2.10.2	втора степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
440	1.2.2.10.3	трета степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
450-460	1.2.2.11	Активи, които отговарят на изискванията на член 416, параграф 1, буква б) и буква г), но не отговарят на изискванията на член 417, букви б) и в) от РКИ							
450	1.2.2.11.1	Активи, които не са контролирани от функцията за управление на ликвидността	член 417, буква в) от РКИ.						
460	1.2.2.11.2	активи, които не са юридически и фактически в наличност по всяко време през следващите 30 дни, за да бъдат реализирани чрез незабавна продажба или чрез обикновена репо сделка на одобрен репо пазар	член 417, буква б) от РКИ.						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
480-680	1.2.2.12	Позиции, за които се изисква допълнително отчитане за ликвидни активи							
480	1.2.2.12.1	Парични средства	член 1 от приложение III към РКИ						
490	1.2.2.12.2	Експозиции към централните банки, доколкото тези експозиции могат да бъдат изтеглени при стресирани условия	член 2 от приложение III към РКИ						
500-540	1.2.2.12.3	прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 0 % и които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея обекти	член 3 от приложение III към РКИ						
500	1.2.2.12.3.1	които представляват вземания от централни правителства	член 3 от приложение III към РКИ						
510	1.2.2.12.3.2	вземания, гарантирани от централни правителства	член 3 от приложение III към РКИ						
520	1.2.2.12.3.3	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от централни банки	член 3 от приложение III към РКИ						
530	1.2.2.12.3.4	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които определят и събират данъци, и местни власти	член 3 от приложение III към РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
540	1.2.2.12.3.5	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейския съюз, Европейския инструмент за финансова стабилност, Европейския механизъм за стабилност или многостранните банки за развитие	член 3 от приложение III към РКИ						
550	1.2.2.12.4	Прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точка 3.3 от образеца за активи с коефициента за ликвидно покритие и които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни правителства или централни банки, емитирани от съответната държава или съответната централна банка в националната валута и в държавата, в която се поема ликвидният риск, или емитирани в чуждестранна валута, доколкото държането на такъв дълг съответства на потребностите от ликвидни средства за операциите на банката в съответната трета държава	член 4 от приложение III към РКИ						
570-610	1.2.2.12.5	прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 20 % и които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея обекти	член 5 от приложение III към РКИ						
570	1.2.2.12.5.1	които представляват вземания от централни правителства	член 5 от приложение III към РКИ						
580	1.2.2.12.5.2	вземания, гарантирани от централни правителства	член 5 от приложение III към РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
590	1.2.2.12.5.3	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от централни банки	член 5 от приложение III към РКИ						
600	1.2.2.12.5.4	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които определят и събират данъци, и местни власти	член 5 от приложение III към РКИ						
610	1.2.2.12.5.5	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от многостранни банки за развитие	член 5 от приложение III към РКИ						
620	1.2.2.12.6	прехвърлими ценни книжа, различни от посочените по позиции 3.3–3.5 от образеца за коефициента за ликвидно покритие - активи, които отговарят на всички условия, посочени в точка 6 от приложение III от РКИ	член 6 от приложение III към РКИ						
630	1.2.2.12.7	прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точки 3.3–3.6 от образеца за активи с коефициент на ликвидно покритие - активи, на които се присъжда рисково тегло 50 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които не представляват вземане от дружество със специална цел—секюритизация, институция или свързани с нея субекти	член 7 от приложение III към РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
640	1.2.2.12.8	прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точки 3.3—3.7 от образца за активи с коефициент на ликвидно покритие - активи, които са обезпечени с активи, на които се присъжда рисковото тегло 35 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които са напълно и изцяло обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти съгласно член 125 от РКИ	член 8 от приложение III към РКИ						
650	1.2.2.12.9	стендбай кредитни улеснения, отпуснати от централните банки в рамките на паричната политика, доколкото тези улеснения не се обезпечават с ликвидни активи и като се изключва извънредната ликвидна подкрепа	член 9 от приложение III към РКИ						
660	1.2.2.12.10	Установените със законова или друга нормативна разпоредба минимални влогове в централната кредитна институция и другото нормативно установено или договорено ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежата по член 113, параграф 7 или които отговарят на условията за освобождаване по член 10, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи, ако кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби.	член 10 от приложение III към РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
670	1.2.2.12.11	търгувани на борсов пазар акции, включени в основен борсов индекс, които са обект на централизиран клиринг и са деноминирани в националната валута на държавата членка, без да са емитирани от институция или някоя от нейните свързани институции	член 11 от приложение III към РКИ						
680	1.2.2.12.12	злато, допуснато до търговия на призната борса, при друг депозитар	член 12 от приложение III към РКИ						
690-920	1.2.2.13	АКТИВИ, КОИТО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 416 ОТ РЕГЛАМЕНТА ЗА КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ, НО ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 417, БУКВА Б) И БУКВА В) ОТ РЕГЛАМЕНТА.							
690-710	1.2.2.13.1	финансови корпоративни облигации	член 416, параграф 2 от РКИ						
690	1.2.2.13.1.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
700	1.2.2.13.1.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
710	1.2.2.13.1.3	трега степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
720-740	1.2.2.13.2	собствени емисии	член 416, параграф 3, буква б) от РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
720	1.2.2.13.2.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
730	1.2.2.13.2.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
740	1.2.2.13.2.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
750-770	1.2.2.13.3	необезпечени емисии от кредитни институции	член 416 от РКИ						
750	1.2.2.13.3.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
760	1.2.2.13.3.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
770	1.2.2.13.3.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
780-800	1.2.2.13.4	обезпечени с активи ценни книжа, които не са вече отчетени в 1.10–1.11.3	член 416, параграф 4, буква б) от РКИ						
780	1.2.2.13.4.1	първа степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
790	1.2.2.13.4.2	втора степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
800	1.2.2.13.4.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
810-830	1.2.2.13.5	ценни книжа, обезпечени с ипотека върху жилищен имот, които не са вече отчетени в 1.10–1.11.3	член 509, параграф 3, буква а) от РКИ						
810	1.2.2.13.5.1	първа степен на кредитно качество	част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
820	1.2.2.13.5.2	втора степен на кредитно качество	част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
830	1.2.2.13.5.3	трета степен на кредитно качество	част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
840	1.2.2.13.6	капиталови инструменти, котиращи на призната борса и инструменти по основни капиталови индекси, които не са емитирани от самата институция или от финансови институции	член 509, параграф 3, буква в) и член 416, параграф 4, буква а) от РКИ						
850	1.2.2.13.7	злато	член 509, параграф 3, буква в) и член 416, параграф 4, буква а) от РКИ						

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
860	1.2.2.13.8	гарантирани облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
870	1.2.2.13.9	обезпечени облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
880	1.2.2.13.10	корпоративни облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
890	1.2.2.13.11	фондове, основаващи се на активите, отчетени в 4.5–4.9	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
900-920	1.2.2.13.12	други категории ценни книжа или кредити, приемливи за централната банка	член 509, параграф 3, буква б) от РКИ						
900	1.2.2.13.12.1	облигации на местни органи	член 509, параграф 3, буква б) от РКИ						
910	1.2.2.13.12.2	търговски ценни книжа	член 509, параграф 3, буква б) от РКИ						
920	1.2.2.13.12.3	кредитни вземания	член 416, параграф 4, буква в) от РКИ						
930-950	1.2.2.14	Отчитане на активи, съобразени с Шариата, като алтернатива на активите съгласно член 509, параграф 2, буква и)							

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Когато контрагентът е централна банка					Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създала свой клон, или многостранна банка за развитие (член 422, параграф 2, буква г))
				активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	Активи, които не отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416
				Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Стойност съгласно член 418 от РКИ	Сума дължима	Дължима сума
930-950	1.2.2.14.1	Финансови продукти, които са съобразени с Шариата, като алтернатива на активите, които отговарят на изискванията за ликвидни активи за целите на член 416, което да бъде използвано от банките, съобразени с Шариата	член 509, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ						
930	1.2.2.14.1.1	първа степен на кредитно качество							
940	1.2.2.14.1.2	втора степен на кредитно качество							
950	1.2.2.14.1.3	трета степен на кредитно качество							
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки						
960-1030	1.2.3	влогове, които трябва да бъдат поддържани от вложителя:	член 422, параграф 3 от РКИ						
960-990	1.2.3.1.	за да ползва услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства или други сравними услуги (с изключение на кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги)	член 422, параграф 3, буква а) от РКИ						
960-970	1.2.3.1.1	които са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на влогове в трета държава							

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки						
960	1.2.3.1.1.1	за които има данни, че клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност							
970	1.2.3.1.1.2	за които няма данни, че клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност							
980-990	1.2.3.1.2	които не са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на влогове в трета държава							
980	1.2.3.1.2.1	за които има данни, че клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност							
990	1.2.3.1.2.2	за които няма данни, че клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност							
1000	1.2.3.2	в рамките на установено оперативно взаимоотношение, различно от отчетеното в 1.2.3.1.1 и 1.2.3.1.2	член 422, параграф 3, буква в) от РКИ						
1010	1.2.3.2.1	при кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги	член 422, параграф 3, буква в) и параграф 4 от РКИ						
1020	1.2.3.3	при споделено изпълнение на обща задача в рамките на институционална защитна схема, отговаряща на изискванията по член 113, параграф 7, или като изискван съгласно законова или друга нормативна разпоредба минимален влог на друго лице, което е член на същата институционална защитна схема	член 422, параграф 3, буква б) от РКИ						
1030	1.2.3.4	за да ползва услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция, когато кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби;	член 422, параграф 3, буква г) от РКИ.						
1040	1.2.4	Влогове, държани от кредитните институции в централни кредитни институции, които се считат за ликвидни активи съгласно член 416, параграф 1, буква е)	член 422, параграф 3 от РКИ						
1050	1.2.5	видове ликвидни активи съгласно член 416, параграф 1, буква е)	член 416, параграф 1, буква е)						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки						
1060-1070	1.2.6	задължения, които не са отчетени в 1.2.2 или 1.2.5, произтичащи от влоговете на клиенти, които не са финансови клиенти	член 422, параграф 5 от РКИ						
1060	1.2.6.1	които са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или от равностойна схема за гарантиране на влогове в трета държава	член 422, параграф 5 от РКИ						
1070	1.2.6.2	които не са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или от равностойна схема за гарантиране на влогове в трета държава	член 422, параграф 5 от РКИ						
1080	1.2.7	стойност на плащанията по договорите от приложение II, отчетена на нетна основа (без отчитане на обезпеченията, които ще бъдат получени и които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно член 416)	член 422, параграф 6 от РКИ						
1090-1100	1.2.8	задължения, за които компетентният орган е определил по-нисък процент на изходящите потоци съгласно члену 422, параграф 8	член 422, параграф 8 от РКИ						
1090	1.2.8.1	когато всички изисквания по член 422, параграф 8, букви а), б), в) и г) са изпълнени	член 422, параграф 8 от РКИ						
1100	1.2.8.2	когато компетентните органи допускат освобождаване от прилагане на изискванията по член 422, параграф 8, буква г) и всички условия по член 422, параграф 8, букви а), б) и в) са изпълнени с цел прилагане на вътрешногрупово третиране по член 19, параграф 1, буква б) по отношение на институциите, които не подлежат на освобождаване по член 8, за които компетентният орган е определил по-нисък процент на изходящите потоци в съответствие с член 422, параграф 9	член 422, параграф 9 от РКИ						
1110-1120	1.2.9	изходящи потоци, които не са обхванати по-горе	член 420, параграф 1, буква д) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки						
1110	1.2.9.1	задължения, включително договорни споразумения като други задбалансови и условни задължения за финансиране, включително, но не само, договорени финансови улеснения, неусвоени кредити и аванси към контрагенти на едро, ипотечни продукти, които са одобрени, но още не са усвоени, кредитни карти, овърдрафти, планирани изходящи потоци, свързани с подновяване или удължаване на кредити на дребно или на едро, планирани плащания по дериватни договори	член 420, параграф 2 от РКИ						
1120	1.2.9.2	продукти за търговско финансиране, водещи до задбалансови позиции съгласно посоченото в член 429 и приложение I	член 420, параграф 2 от РКИ						
1130	1.2.10	всички други задължения	член 422, параграф 7 от РКИ						
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки						
1140-1210	1.3	допълнителни изходящи потоци							
1140	1.3.1	за обезпечение, различно от активите, посочени в член 416, параграф 1, букви а) - в), което е предоставено от институцията по договорите от приложение II, и кредитни деривати	член 423, параграф 1 от РКИ						
1150	1.3.2	съответстващи на потребността от допълнителни обезпечения, възникваща от съществено влошаване на кредитното качество на институцията	член 423, параграф 2 от РКИ						
1160	1.3.3	съответстващи на потребността от допълнителни обезпечения, която би възникнала в резултат на въздействието на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сключените от институцията сделки с деривати, сделки за финансиране и други договори, ако е съществена	член 423, параграф 3 от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки						
1170	1.3.4	съответстващи на пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, които трябва да бъдат доставени в срок от 30 дни, освен ако институцията притежава ценните книжа, предмет на доставката, или ги е получила в кредит при условия, налагащи връщането им едва след изтичането на 30-дневния срок, и ако ценните книжа не са част от ликвидните активи на институцията	член 423, параграф 4 от РКИ						
1180	1.3.5	съответстващи на излишъка по обезпечението, който институцията държи и който по договор контрагентът може да поиска да бъде изискан по всяко време	член 423, параграф 5, буква а) от РКИ						
1190	1.3.6	съответстващи на обезпечението, което трябва да бъде върнато на контрагента	член 423, параграф 5, буква б) от РКИ						
1200	1.3.7	съответстващи на обезпечението, което съответства на активите, които биха могли да се квалифицират като ликвидни активи за целите на член 416, и което може да бъде заменено, без съгласието на институцията, за активи, които не биха могли да се квалифицират като ликвидни активи за целите на член 416.	член 423, параграф 5, буква в) от РКИ						
1210	1.3.8	влогове, получени като обезпечение	член 423, параграф 6 от РКИ						
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки						
1220-1370	1,4	изходящи потоци по кредитни и ликвидни улеснения							
1220	1.4.1	максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени договорени кредитни улеснения и ликвидни улеснения за клиенти на дребно	член 424, параграф 2 от РКИ						
1230-1240	1.4.2	максимална сума, която може да бъде усвоена по неусвоени договорени кредитни улеснения и ликвидни улеснения за клиенти, различни от клиенти на дребно и финансови клиенти	член 424, параграф 3 от РКИ						
1230	1.4.2.1	неусвоени договорени кредитни улеснения							
1240	1.4.2.2	неусвоени договорени ликвидни улеснения							

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки						
1250	1.4.3	максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения, предоставена на дружество със специална цел—секюритизация с оглед придобиването на активи, различни от ценни книжа, от клиенти, които не са финансови клиенти, която надвишава размера на закупуваните обикновено активи от клиенти и ако максималната сума, която може да бъде усвоена, е договорно ограничена до размера на закупуваните обикновено активи	член 424, параграф 4 от РКИ						
1260-1270	1.4.4	максималната сума, която може да бъде усвоена по други неусвоени договорени кредитни улеснения и ликвидни улеснения, които не са отчетени в 1.4.1, 1.4.2 или 1.4.3	член 424, параграф 5 от РКИ						
1260	1.4.4.1	предоставени от институцията на дружества със специална цел—секюритизация, различни от тези, посочени в 1.4.3	член 424, параграф 5, буква а) от РКИ						
1270	1.4.4.2	споразуменията, съгласно които от институцията се изисква да купи или замени активи на дружество със специална цел — секюритизация	член 424, параграф 5, буква б) от РКИ						
1280-1290	1.4.4.3	предоставени на кредитни институции	член 424, параграф 5, буква в) от РКИ						
1280	1.4.4.3.1	неусвоени договорени кредитни улеснения							
1290	1.4.4.3.2	неусвоени договорени ликвидни улеснения							
1300-1310	1.4.4.4	предоставени на финансови институции и на инвестиционни посредници.	член 424, параграф 5, буква г) от РКИ						
1300	1.4.4.4.1	неусвоени договорени кредитни улеснения							
1310	1.4.4.4.2	неусвоени договорени ликвидни улеснения							
1320	1.4.4.5	предоставени на други клиенти							
1330	1.4.4.6	предоставени на вътрешногрупов субект в съответствие с член 424, параграф 5	член 424, параграф 5, буква г) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки						
1340	1.4.5	максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени кредитни и ликвидни улеснения, предоставени с цел финансиране на насърчителни кредити	член 424, параграф 6 от РКИ						
1350	1.4.6	максимална сума, която може да бъде усвоена от всички останали условни задължения							
1360	1.4.6.1	От които: предоставени на вътрешногрупов субект в съответствие с член 424, параграф 5	член 424, параграф 5 от РКИ						
1370	1.4.7	Изходящи потоци съгласно член 105 от Директивата за капиталовите изисквания	член 105 от Директивата за капиталовите изисквания						

С 53.00 - ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ - ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума		Входящ поток			
				010	020	030	040	050	060
010-1030		ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ	член 425 от РКИ						
010-980	1	ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ (ОГРАНИЧЕНИ)	член 425, параграф 1 от РКИ						
010-060	1.1.	Дължими суми от клиенти, които не са финансови клиенти	член 425 от РКИ						
010	1.1.1.	дължими суми от клиенти на дребно	член 425 от РКИ						
020	1.1.2	дължими суми от нефинансови корпоративни клиенти	член 425 от РКИ						
030	1.1.2.1	от които: дължими суми, които институцията длъжник третира съгласно член 422, параграфи 2, буква д)	член 425, параграф 2, буква д)						
040	1.1.3	дължими суми от централни банки	член 425, параграф 2, буква а) от РКИ						
050	1.1.1.3.1	от които: дължими суми, които институцията длъжник третира съгласно член 422, параграфи 3 и 4	член 425, параграф 2, буква д) от РКИ						
060	1.1.4	дължими суми от други клиенти	член 425, параграф 2, буква а) от РКИ						
070-080	1,2	Дължими суми от финансови клиенти	член 425, параграф 2 от РКИ						
070	1.2.1	дължими суми, които институцията длъжник третира съгласно член 422, параграфи 3 и 4	член 425, параграф 2, буква д) от РКИ						
080	1.2.2	дължими суми, за които компетентният орган е дал разрешение за прилагане на по-нисък процент на изходящите потоци съгласно член 422, параграф 8	член 422, параграф 8 от РКИ						

▼В

				Сума		Входящ поток			
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050	060
090	1.3	дължими суми от операции по търговско финансиране съгласно член 425, параграф 2, буква б)	член 425, параграф 2, буква б) от РКИ						
100	1.4	активи без определена крайна договорна дата, чийто падеж е в рамките на 30 дни	член 425, параграф 2, буква в) от РКИ						
110	1.5	дължими суми от позиции в инструменти, включени в основни капиталови индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи	член 425, параграф 2, буква е) от РКИ						
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
120-930	1,6	Дължими суми, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар съгласно член 192:	член 425, параграф 2, буква г) от РКИ						
120-190	1.6.1.	Други прехвърлими активи, които представляват вземания от посочените по-долу лица или са гарантирани от тях	член 416, параграф 1, буква в) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
120-130	1.6.1.1	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното управление на държавата членка, фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или трета държава в местната парична единица на централното или регионалното управление, ако институцията е изложена в тази държава членка или тази трета държава на риск по отношение на ликвидността, който покрива с тези ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ						
120	1.6.1.1.1	които представляват вземания	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ						
130	1.6.1.1.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ						
140-150	1.6.1.2	прехвърлими активи, които представляват вземания от или са гарантирани от централните банки и субектите от публичния сектор, които не спадат към централното управление, в местната парична единица на централната банка и на предприятието от публичния сектор	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ						
140	1.6.1.2.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
150	1.6.1.2.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ						
160-170	1.6.1.3	прехвърлими активи, които представляват вземания от или са гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки развитие;	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ						
160	1.6.1.3.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ						
170	1.6.1.3.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ						
180-190	1.6.1.4	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ						
180	1.6.1.4.1	които представляват вземания от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ						
190	1.6.1.4.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
200-220	1.6.2	обща стойност на акциите или дяловете в ПКИ като базисните активи са посочени в член 416	член 416, параграф 6 и член 418, параграф 2 от Регалмента за капиталовите изисквания						
200	1.6.2.1	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)	член 418, параграф 2, буква а) от РКИ						
210	1.6.2.2	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)	член 418, параграф 2, буква б) от РКИ						
220	1.6.2.3	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)	член 418, параграф 2, буква в) от РКИ						
230	1.6.3	Активи, емитирани от кредитна институция, която е създадена от централното или регионално управление в държавата членка, като поне едно от условията на член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) е изпълнено	член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) от РКИ						
240-260	1.6.4	нефинансови корпоративни облигации	член 416, параграф 1, буква б) или г) от РКИ						
240	1.6.4.1	първа степен на кредитно качество	член 122 от РКИ						
250	1.6.4.2	втора степен на кредитно качество	член 122 от РКИ						
260	1.6.4.3	трета степен на кредитно качество	член 122 от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
270-290	1.6.5	облигации, емитирани от кредитна институция, отговаряща на условията за третиране по член 129, параграфи 4 или 5	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ						
270	1.6.5.1	първа степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
280	1.6.5.2	втора степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
290	1.6.5.3	трета степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
300-320	1.6.6	инструменти, обезпечени с ипотеки върху нежилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ						
300	1.6.6.1	първа степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
310	1.6.6.2	втора степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
320	1.6.6.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
330-350	1.6.7	инструменти, обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ						
330	1.6.7.1	първа степен на кредитно качество	част V, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
340	1.6.7.2	втора степен на кредитно качество	част V, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
350	1.6.7.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
360-380	1.6.8	облигации, емитирани от кредитна институция съгласно посоченото в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, различни от посочените в 1.9	член 416, параграф 2, буква а), подточка ii) от РКИ						
360	1.6.8.1	първа степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
370	1.6.8.2	втора степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
380	1.6.8.3	трета степен на кредитно качество	член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от РКИ						
390-410	1.6.9	други прехвърлими активи, които са с изключително висока ликвидност и кредитно качество	член 416, параграф 1, буква б) от РКИ						
390	1.6.9.1	първа степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
400	1.6.9.2	втора степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
410	1.6.9.3	трета степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
420-440	1.6.10	други прехвърлими активи, които са с висока ликвидност и кредитно качество	член 416, параграф 1, буква г) от РКИ						
420	1.6.10.1	първа степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
430	1.6.10.2	втора степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
440	1.6.10.3	трета степен на кредитно качество	глава 2, дял 2, част III от РКИ						
450-460	1.6.11	Активи, които отговарят на изискванията на член 416, параграф 1, буква б) и буква г), но не отговарят на изискванията на член 417, букви б) и в) от РКИ							

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
450	1.6.11.1	Активи, които не са контролирани от функцията за управление на ликвидността	член 417, буква в) от РКИ.						
460	1.6.11.2	активи, които не са юридически и фактически в наличност по всяко време през следващите 30 дни, за да бъдат реализирани чрез незабавна продажба или чрез обикновена репо сделка на одобрен репо пазар	член 417, буква б) от РКИ.						
470-660	1.6.12	Позиции, за които се изисква допълнително отчитане за ликвидни активи							
470	1.6.12.1	Парични средства	член 1 от приложение III към РКИ						
480	1.6.12.2	Експозиции към централните банки, доколкото тези експозиции могат да бъдат изтеглени при стресирани условия	член 2 от приложение III към РКИ						
490-530	1.6.12.3	прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 0 % и които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея обекти	член 3 от приложение III към РКИ						
490	1.6.12.3.1	които представляват вземания от централно управление	член 3 от приложение III към РКИ						
500	1.6.12.3.2	вземания, гарантирани от централно управление	член 3 от приложение III към РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
510	1.6.12.3.3	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от централни банки	член 3 от приложение III към РКИ						
520	1.6.12.3.4	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното управление, фискално автономни региони, които определят и събират данъци, и местни власти	член 3 от приложение III към РКИ						
530	1.6.12.3.5	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, международния валутен фонд, Европейския съюз, Европейския инструмент за финансова стабилност, Европейския механизъм за стабилност или многостранните банки за развитие	член 3 от приложение III към РКИ						
540	1.6.12.4	Прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точка 3.3 и които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централно управление или централна банка, емитирани от съответната държава или съответната централна банка в националната парична единица и в държавата, в която се поема рискът по отношение на ликвидността, или емитирани във валута, доколкото държането на такъв дълг съответства на потребностите от ликвидни средства за операциите на банката в съответната трета държава.	член 4 от приложение III към РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
550-590	1.6.12.5	прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 20 % и които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея обекти	член 5 от приложение III към РКИ						
550	1.6.12.5.1	които представляват вземания от централно управление	член 5 от приложение III към РКИ						
560	1.6.12.5.2	вземания, гарантирани от централно управление	член 5 от приложение III към РКИ						
570	1.6.12.5.3	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от централни банки	член 5 от приложение III към РКИ						
580	1.6.12.5.4	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното управление, фискално автономни региони, които определят и събират данъци, и местни власти	член 5 от приложение III към РКИ						
590	1.6.12.5.5	представляващи вземания от или вземания, гарантирани от многостранни банки за развитие	член 5 от приложение III към РКИ						
600	1.6.12.6	прехвърлими ценни книжа, различни от посочените по позиции 3.3–3.5.6 от образеца за коефициента за ликвидно покритие - активи, които отговарят на всички условия, посочени в член 5 от приложение III от РКИ	член 6 от приложение III към РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
610	1.6.12.7	прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точки 3.3—3.6, на които се присъжда рисково тегло 50 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които не представляват вземане от дружество със специална цел—секюритизация, институция или свързани с нея субекти	член 7 от приложение III към РКИ						
620	1.6.12.8	прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в точки 3.3—3.7, които са обезпечени с активи, на които се присъжда рисково тегло 35 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които са напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти съгласно член 125	член 8 от приложение III към РКИ						
630	1.6.12.9	стендбай кредитни улеснения, отпускани от централните банки в рамките на паричната политика, доколкото тези улеснения не се обезпечават с ликвидни активи и като се изключва извънредна подкрепа на ликвидността	член 9 от приложение III към РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
640	1.6.12.10	Установените със законова или друга нормативна разпоредба минимални влогове в централната кредитна институция и другото нормативно установено или договорено ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежата по член 113, параграф 7 или които отговарят на условията за освобождаване по член 10, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи, ако кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби.	член 10 от приложение III към РКИ						
650	1.6.12.11	търгувани на борсов пазар акции, включени в основен борсов индекс, които са обект на централизиран клиринг и са деноминирани в националната валута на държавата членка, без да са емитирани от институция или някоя от нейните свързани институции	член 11 от приложение III към РКИ						
660	1.6.12.12	злато, допуснато до търговия на призната борса, при друг депозитар	член 12 от приложение III към РКИ						
670-920	1.6.13	АКТИВИ, КОИТО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 416 ОТ РКИ, НО ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 417, БУКВА Б) И БУКВА В) ОТ РЕГЛАМЕНТА.							

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
670-690	1.6.13.1	финансови корпоративни облигации	член 416, параграф 2 от РКИ						
670	1.6.13.1.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
680	1.6.13.1.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
690	1.6.13.1.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
700-720	1.6.13.2	собствени емисии	член 416, параграф 3, буква б) от РКИ						
700	1.6.13.2.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
710	1.6.13.2.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
720	1.6.13.2.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
730-750	1.6.13.3	необезпечени емисии от кредитни институции	член 416 от РКИ						
730	1.6.13.3.1	първа степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
740	1.6.13.3.2	втора степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
750	1.6.13.3.3	трета степен на кредитно качество	член 120, параграф 1 от РКИ						
760-780	1.6.13.4	ценни книжа, обезпечени с ипотеки върху нежилищни имоти, които не са отчетени в 1.10 от образеца за активи с коефициента за ликвидно покритие	член 416, параграф 4, буква б) от РКИ						
760	1.6.13.4.1	първа степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
770	1.6.13.4.2	втора степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
780	1.6.13.4.3	трета степен на кредитно качество	глава 5, дял 2 и член 123, 124, 125, 126 от РКИ						
790-810	1.6.13.5	ценни книжа, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, които не са отчетени в 1.11 от образеца за активи с коефициента за ликвидно покритие	член 509, параграф 3, буква а) от РКИ						
790	1.6.13.5.1	първа степен на кредитно качество	част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
800	1.6.13.5.2	втора степен на кредитно качество	част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						
810	1.6.13.5.3	трета степен на кредитно качество	част III, глава 5, дял 2 и член 125 от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
820	1.6.13.6	капиталови инструменти, котиран на призната борса и такива, свързани с основни капиталови индекси, които не са емитирани от самата институция или от финансови институции	член 509, параграф 3, буква в) и член 416, параграф 4, буква а) от РКИ						
830	1.6.13.7	злато	член 509, параграф 3, буква в) и член 416, параграф 4, буква а) от РКИ						
840	1.6.13.8	гарантирани облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
850	1.6.13.9	обезпечени облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
860	1.6.13.10	корпоративни облигации, които не са отчетени по-горе	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
870	1.6.13.11	фондове, основаващи се на активите, отчетени в 4.5– 4.9	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
880-900	1.6.13.12	други категории ценни книжа или кредити, приемливи за централната банка	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
880	1.6.13.12.1	облигации на местни органи	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						
890	1.6.13.12.2	търговски ценни книжа	член 509, параграф 3, буква в) от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество		висока ликвидност и кредитно качество		друга ликвидност и кредитно качество	
				Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката	Дължима сума	Пазарна стойност на активите, които обезпечават сделката
900	1.6.13.12.3	кредитни вземания	член 416, параграф 4, буква в) от РКИ						
910-930	1.6.13.13	Финансови продукти, които са съобразени с Шариата, като алтернатива на активите, които отговарят на изискванията за ликвидни активи за целите на член 416, използвани от банките, съобразени с Шариата	член 509, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ						
910	1.6.13.13.1	първа степен на кредитно качество							
920	1.6.13.13.2	втора степен на кредитно качество							
930	1.6.13.13.3	трета степен на кредитно качество							
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума	Входящ поток				
940-960	1,7	Неусвоени кредитни и ликвидни улеснения и всякакви други получени задължения от субекти в рамките на групата в съответствие с член 425, параграф 4 от РКИ	член 425, параграф 4 от РКИ						
940	1.7.1	когато всички условия по член 425, параграф 4, букви а), б) и в) са изпълнени							

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума	Входящ поток				
950	1.7.2	когато компетентните органи допускат освобождаване от прилагане на изискванията по член 425, параграф 4, буква г) и всички условия по член 425, параграф 4, букви а), б) и в) са изпълнени с цел прилагане на вътрешногрупово третиране по член 19, параграф 1, буква б) по отношение на институциите, които не подлежат на освобождаване по член 7, неувоените кредитни и ликвидни улеснения и други задължения, получени от вътрешногрупов субект в съответствие с член 425, параграф 5	член 425, параграф 4, букви а) и б) от РКИ						
960	1.7.3	нетни вземания, които се очакват от договорите, изброени в приложение II (без отчитане на обезпеченията, които ще бъдат получени и които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно член 416)	член 425, параграф 3 от РКИ						
970	1,8	дължими плащания по ликвидни активи, които не са отразени в пазарната стойност на актива	член 425, параграф 7 от РКИ						
980	1,9	други входящи потоци							
990	2	ОБЩА СТОЙНОСТ НА ВХОДЯЩИТЕ ПОТОЦИ, КОИТО НЕ СА ВКЛЮЧЕНИ ПОРАДИ ОГРАНИЧЕНИЕ	член 425 от РКИ						
1000-1030	3	ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ, ИЗКЛЮЧЕНИ ОТ ПРИЛАГАНТО ОГРАНИЧЕНИЕ	член 425, параграф 1 от РКИ						

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума	Входящ поток				
1000	3.1	дължими суми от кредитополучатели и инвеститори в облигации, свързани с ипотечно кредитиране, финансирано чрез облигации, за които може да се приложи третирането по член 129, параграфи 4, 5 и 6 съгласно член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО	член 425, параграф 1 от РКИ						
1010	3.2	входящи потоци по насърчителни кредити, по които институцията е била посредник	член 425, параграф 1 от РКИ						
1020	3.3	входящи потоци, за които може да се приложи третирането по член 113, параграфи 6 и 7	член 425, параграф 1 от РКИ						
1030	3.4	входящи потоци от субект в групата, одобрени от компетентния орган	член 425, параграф 1 от РКИ						

С 54.00 - ЛИКВИДНО ПОКРИТИЕ - ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ

				Други активи			
				До 30 дни		Над 30 дни	
				Условна	Пазарна стойност	Условна	Пазарна стойност
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040
010-060	1	АКТИВИ					
010	1,1	парични средства и експозиции към централни банки	член 416, параграф 1, буква а) от РКИ				
020	1,2	други прехвърлими активи съгласно член 416, параграф 1, буква б)	член 416, параграф 1, буква б) от РКИ				
030-060	1,3	други прехвърлими активи, които представляват вземания от посочените по-долу лица или са гарантирани от тях	член 416, параграф 1, буква в) от РКИ				
030	1.3.1	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното управление на държавата членка, фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или трета държава в местната парична единица на централното или регионалното управление, ако институцията е изложена в тази държава или тази трета държава на риск по отношение на ликвидността, който покрива с тези ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ				
040	1.3.2	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното управление в местната парична единица на централната банка и на предприятието от публичния сектор	член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от РКИ				
050	1.3.3	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки за развитие	член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от РКИ				
060	1.3.4	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ				

С 60.00 - СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ - ЕЛЕМЕНТИ, ИЗИСКВАЩИ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
010-1330	1	ЕЛЕМЕНТИ, ИЗИСКВАЩИ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ						
010-470	1,1	активи, посочени в член 416	член 428, параграф 1, буква а) от РКИ					
010	1.1.1	парични средства	член 416, параграф 1, буква а) от РКИ					
020	1.1.2	експозиции към централна банка						
030	1.1.2.1	От които: експозиции, които могат да бъдат изтеглени при стресирани условия	член 416, параграф 1, буква а) от РКИ					
040-050	1.1.3	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното управление на държавата членка, фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или трета държава в местната парична единица на централното или регионалното управление, ако институцията е изложена в тази държава или тази трета държава на риск по отношение на ликвидността, който покрива с тези ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ					
040	1.1.3.1	които представляват вземания	член 416, параграф 1, буква в), подточка i)					
050	1.1.3.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка i)					
060-070	1.1.4	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното управление, в местната парична единица на централната банка и на субекта от публичния сектор	член 416, буква в), подточка ii) от РКИ.					

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
060	1.1.4.1	които представляват вземания	член 416, буква в), подточка ii)					
070	1.1.4.2	гарантирани от	член 416, буква в), подточка ii)					
080-150	1.1.5	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки за развитие;	член 416, буква в), подточка iii) от РКИ.					
080	1.1.5.1.a)	които представляват вземания	член 416, буква в), подточка iii)					
090	1.1.5.2.a)	гарантирани от	член 416, буква в), подточка iii)					
100	1.1.5.1.б)	сума, свободна от тежести						
110	1.1.5.2.б)	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
120	1.1.5.3.б)	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
130	1.1.5.4.б)	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
140	1.1.5.5.б)	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
150	1.1.5.6.б)	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
152-153	1.1.6	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ					
152	1.1.6.1	които представляват вземания						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
153	1.1.6.2	гарантирани от						
160-230	1.1.7	обща стойност на акциите или дяловете в ПКИ като базисните активи са посочени в член 416	член 418, параграф 2 от РКИ					
160	1.1.7.1.a	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)	член 418, параграф 2, буква а) от РКИ					
170	1.1.7.2.a	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)	член 418, параграф 2, буква б) и в) от РКИ					
175	1.1.7.3.a	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)	член 418, параграф 2, буква в) от РКИ					
180	1.1.7.1.б	сума, свободна от тежести						
190	1.1.7.2.б	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
200	1.1.7.3.б	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
210	1.1.7.4.б	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
220	1.1.7.5.б	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
230	1.1.7.6.б	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
232-233	1.1.8	влогове в централната кредитна институция и друго нормативно установено или налично по силата на договор ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежа съгласно член 113, параграф 7 или отговарят на условията за освобождаване съгласно член 10 от РКИ, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква е) от РКИ					
232	1.1.8.1	влогове						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
233	1.1.8.2	налично по силата на договор ликвидно финансиране						
234	1.1.9	Активи, емитирани от кредитна институция, която е създадена от централното правителство или регионални органи в държавата членка, като поне едно от условията на член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) е изпълнено	член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) от РКИ					
240-290	1.1.10	Други прехвърлими активи, които не са посочени на друго място						
240	1.1.10.1	сума, свободна от тежести						
250	1.1.10.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
260	1.1.10.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
270	1.1.10.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
280	1.1.10.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
290	1.1.10.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
300-350	1.1.11	нефинансови корпоративни облигации	член 416, параграф 1, буква б) или г) от РКИ					
300	1.1.11.1	сума, свободна от тежести						
310	1.1.11.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
320	1.1.11.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
330	1.1.11.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
340	1.1.11.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
350	1.1.11.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
352-357	1.1.12	инструменти, обезпечени с ипотечи върху нежилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ					
352	1.1.12.1	сума, свободна от тежести						
353	1.1.12.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
354	1.1.12.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
355	1.1.12.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
356	1.1.12.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
357	1.1.12.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
359-364	1.1.13	инструменти, обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ					
359	1.1.13.1	сума, свободна от тежести						
360	1.1.13.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
361	1.1.13.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
362	1.1.13.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
363	1.1.13.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
364	1.1.13.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
366-410	1.1.14	облигации, които отговарят на условията за третиране съгласно член 129, параграфи 4 или 5, които отговарят на критериите съгласно член 416, параграф 2, буква а) от Регламент за капиталовите изисквания						
366	1.1.14.1	сума, свободна от тежести						
370	1.1.14.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
380	1.1.14.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
390	1.1.14.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
400	1.1.14.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
410	1.1.14.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
420-470	1.1.15	облигации съгласно член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, различни от тези, посочени в 1.1.9	член 416, параграф 2, буква а), подточка ii) от РКИ					
420	1.1.15.1	сума, свободна от тежести						
430	1.1.15.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
440	1.1.15.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
450	1.1.15.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
460	1.1.15.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
470	1.1.15.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
480-530	1.2	ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които не са отчетени по позиция 1.1, които отговарят на изискванията за първа степен на кредитно качество съгласно член 122	член 428, параграф 1, буква б), подточка i) от РКИ					
480	1.2.1	сума, свободна от тежести						
490	1.2.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
500	1.2.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
510	1.2.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
520	1.2.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
530	1.2.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
540-590	1.3	ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които не са отчетени по позиция 1.1, които отговарят на изискванията за втора степен на кредитно качество съгласно член 122	член 428, параграф 1, буква б), подточка ii) от РКИ					
540	1.3.1	сума, свободна от тежести						
550	1.3.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
560	1.3.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
570	1.3.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
580	1.3.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
590	1.3.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
600-650	1.4	други ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които не са отчетени на друго място	член 415, параграф 1, буква б), подточка iii) от РКИ					
600	1.4.1	сума, свободна от тежести						
610	1.4.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
620	1.4.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
630	1.4.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
640	1.4.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
650	1.4.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
660-710	1.5	капиталови ценни книжа на нефинансови субекти, включени в основен индекс на призната борса	член 428, параграф 1, буква в) от РКИ					
660	1.5.1	сума, свободна от тежести						
670	1.5.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
680	1.5.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
690	1.5.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
700	1.5.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
710	1.5.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
720-770	1.6	други капиталови ценни книжа	член 428, параграф 1, буква г) от РКИ					
720	1.6.1	сума, свободна от тежести						
730	1.6.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
740	1.6.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
750	1.6.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
760	1.6.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
770	1.6.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
780-830	1.7	злато	член 428, параграф 1, буква д) от РКИ					
780	1.7.1	сума, свободна от тежести						
790	1.7.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
800	1.7.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
810	1.7.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
820	1.7.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
830	1.7.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
840-890	1.8	други благородни метали	член 428, параграф 1, буква е) от РКИ					
840	1.8.1	сума, свободна от тежести						
850	1.8.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
860	1.8.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
870	1.8.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
880	1.8.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
890	1.8.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
				Обща сума				
900-1250	1.9	неподлежащи на подновяване кредити и вземания	член 428, параграф 1, буква ж) от РКИ					
900-950	1.9.1	кредитополучатели, които са физически лица, различни от едноличните търговци и съдружия	член 428, параграф 1, буква ж), подточка i) от РКИ					
900	1.9.1.1	сума, свободна от тежести						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
910	1.9.1.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
920	1.9.1.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
930	1.9.1.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
940	1.9.1.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
950	1.9.1.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
960-1010	1.9.2	длъжниците по които са МСП, които отговарят на изискванията за класа експозиции на дребно съгласно стандартизирания подход или вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск или към дружество, което отговаря на условията за третирането по член 153, параграф 4 и когато общата стойност на влоговете на съответния клиент или група от свързани клиенти е под 1 милион евро.	член 428, параграф 1, буква ж), подточка ii) от РКИ					
960	1.9.2.1	сума, свободна от тежести						
970	1.9.2.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
980	1.9.2.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
990	1.9.2.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1000	1.9.2.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
1010	1.9.2.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1020-1070	1.9.3	длъжниците по които са държави, централни банки и субекти от публичния сектор	член 428, параграф 1, буква ж), подточка iii) от РКИ					
1020	1.9.3.1	сума, свободна от тежести						
1030	1.9.3.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1040	1.9.3.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1050	1.9.3.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1060	1.9.3.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
1070	1.9.3.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1080-1130	1.9.4	длъжниците по които не са отчетени по позиции 1.9.1, 1.9.2 или 1.9.3, различни от финансови клиенти	член 428, параграф 1, буква ж), подточка iv) от РКИ					
1080	1.9.4.1	сума, свободна от тежести						
1090	1.9.4.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1100	1.9.4.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1110	1.9.4.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1120	1.9.4.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
1130	1.9.4.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1140-1190	1.9.5	длъжниците по които са кредитни институции	член 428, параграф 1, буква ж), подточка vi) от РКИ					
1140	1.9.5.1	сума, свободна от тежести						
1150	1.9.5.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1160	1.9.5.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1170	1.9.5.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1180	1.9.5.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
1190	1.9.5.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1200-1250	1.9.6	длъжниците по които са финансови клиенти (които не са посочени в 1.9.1, 1.9.2), различни от кредитни институции	член 428, параграф 1, буква ж), подточка vi) от РКИ					
1200	1.9.6.1	сума, свободна от тежести						
1210	1.9.6.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1220	1.9.6.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1230	1.9.6.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						

▼В

				сума с изключително висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
1240	1.9.6.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
1250	1.9.6.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1260-1280	1.10	неподлежащи на подновяване кредити и вземания, отчетени в 1.9, които са обезпечени с недвижими имоти	член 428, параграф 1, буква з) от РКИ					
1260	1.10.1	обезпечени с търговски имоти	член 428, параграф 1, буква з), подточка i) от РКИ					
1270	1.10.2	обезпечени с жилищни имоти	член 428, параграф 1, буква з), подточка ii) от РКИ					
1280	1.10.3	предмет на съчетано (посредническо) финансиране чрез облигации, отговарящи на условията за третирането по член 129, параграфи 4 или 5, съгласно определението в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО	член 428, параграф 1, буква з), подточка iii) от РКИ					
1290	1.11	вземания по деривати	член 428, параграф 1, буква и) от РКИ					
1300	1.12	други активи	член 428, параграф 1, буква й) от РКИ					
1310	1.13	активи, приспаднати от собствените средства, които не изискват стабилно финансиране	член 428, параграф 1 от РКИ					
1320	1.14	неусвоени договорени кредитни улеснения, които са със среден риск или със среден/нисък риск съгласно приложение I	член 428, параграф 1, буква к) от РКИ					

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
010-1330	1	ЕЛЕМЕНТИ, ИЗИСКВАЩИ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ						
010-470	1,1	активи, посочени в член 416	член 428, параграф 1, буква а) от РКИ					
010	1.1.1	парични средства	член 416, параграф 1, буква а) от РКИ					
020	1.1.2	експозиции към централна банка						
030	1.1.2.1	От които: експозиции, които могат да бъдат изтеглени при стресирани условия	член 416, параграф 1, буква а) от РКИ					
040-050	1.1.3	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното управление на държавата членка, фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или трета държава в местната парична единица на централното или регионалното управление, ако институцията е изложена в тази държава или тази трета държава на риск по отношение на ликвидността, който покрива с тези ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ					
040	1.1.3.1	които представляват вземания	член 416, параграф 1, буква в), подточка i)					
050	1.1.3.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка i)					
060-070	1.1.4	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното управление, в местната парична единица на централната банка и на субекта от публичния сектор	член 416, буква в), подточка ii) от РКИ.					

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
060	1.1.4.1	които представляват вземания	член 416, буква в), подточка ii)					
070	1.1.4.2	гарантирани от	член 416, буква в), подточка ii)					
080-150	1.1.5	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки за развитие;	член 416, буква в), подточка iii) от РКИ.					
080	1.1.5.1.а)	които представляват вземания	член 416, буква в), подточка iii)					
090	1.1.5.2.а)	гарантирани от	член 416, буква в), подточка iii)					
100	1.1.5.1.б)	сума, свободна от тежести						
110	1.1.5.2.б)	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
120	1.1.5.3.б)	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
130	1.1.5.4.б)	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
140	1.1.5.5.б)	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
150	1.1.5.6.б)	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
152-153	1.1.6	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ					
152	1.1.6.1	които представляват вземания						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
153	1.1.6.2	гарантирани от						
160-230	1.1.7	обща стойност на акциите или дяловете в ПКИ като базисните активи са посочени в член 416	член 418, параграф 2 от РКИ					
160	1.1.7.1.a	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)	член 418, параграф 2, буква а) от РКИ					
170	1.1.7.2.a	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)	член 418, параграф 2, буква б) и в) от РКИ					
175	1.1.7.3.a	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)	член 418, параграф 2, буква в) от РКИ					
180	1.1.7.1.б	сума, свободна от тежести						
190	1.1.7.2.б	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
200	1.1.7.3.б	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
210	1.1.7.4.б	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
220	1.1.7.5.б	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
230	1.1.7.6.б	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
232-233	1.1.8	влогове в централната кредитна институция и друго нормативно установено или налично по силата на договор ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежа съгласно член 113, параграф 7 или отговарят на условията за освобождаване съгласно член 10 от РКИ, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква е) от РКИ					
232	1.1.8.1	влогове						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
233	1.1.8.2	налично по силата на договор ликвидно финансиране						
234	1.1.9	Активи, емитирани от кредитна институция, която е създадена от централното правителство или регионални органи в държавата членка, като поне едно от условията на член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) е изпълнено	член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) от РКИ					
240-290	1.1.10	Други прехвърлими активи, които не са посочени на друго място						
240	1.1.10.1	сума, свободна от тежести						
250	1.1.10.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
260	1.1.10.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
270	1.1.10.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
280	1.1.10.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
290	1.1.10.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
300-350	1.1.11	нефинансови корпоративни облигации	член 416, параграф 1, буква б) или г) от РКИ					
300	1.1.11.1	сума, свободна от тежести						
310	1.1.11.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
320	1.1.11.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
330	1.1.11.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
340	1.1.11.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
350	1.1.11.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
352-357	1.1.12	инструменти, обезпечени с ипотeki върху нежилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ					
352	1.1.12.1	сума, свободна от тежести						
353	1.1.12.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
354	1.1.12.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
355	1.1.12.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
356	1.1.12.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
357	1.1.12.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
359-364	1.1.13	инструменти, обезпечени с ипотeki върху жилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ					
359	1.1.13.1	сума, свободна от тежести						
360	1.1.13.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
361	1.1.13.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
362	1.1.13.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
363	1.1.13.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
364	1.1.13.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
366-410	1.1.14	облигации, които отговарят на условията за третиране съгласно член 129, параграфи 4 или 5, които отговарят на критериите съгласно член 416, параграф 2, буква а) от Регламент за капиталовите изисквания						
366	1.1.14.1	сума, свободна от тежести						
370	1.1.14.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
380	1.1.14.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
390	1.1.14.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
400	1.1.14.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
410	1.1.14.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
420-470	1.1.15	облигации съгласно член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, различни от тези, посочени в 1.1.9	член 416, параграф 2, буква а), подточка ii) от РКИ					
420	1.1.15.1	сума, свободна от тежести						
430	1.1.15.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
440	1.1.15.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
450	1.1.15.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
460	1.1.15.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
470	1.1.15.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
480-530	1.2	ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които не са отчетени по позиция 1.1, които отговарят на изискванията за първа степен на кредитно качество съгласно член 122	член 428, параграф 1, буква б), подточка i) от РКИ					
480	1.2.1	сума, свободна от тежести						
490	1.2.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
500	1.2.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
510	1.2.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
520	1.2.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
530	1.2.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
540-590	1.3	ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които не са отчетени по позиция 1.1, които отговарят на изискванията за втора степен на кредитно качество съгласно член 122	член 428, параграф 1, буква б), подточка ii) от РКИ					
540	1.3.1	сума, свободна от тежести						
550	1.3.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
560	1.3.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
570	1.3.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
580	1.3.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
590	1.3.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
600-650	1.4	други ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които не са отчетени на друго място	член 415, параграф 1, буква б), подточка iii) от РКИ					
600	1.4.1	сума, свободна от тежести						
610	1.4.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
620	1.4.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
630	1.4.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
640	1.4.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
650	1.4.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
660-710	1.5	капиталови ценни книжа на нефинансови субекти, включени в основен индекс на призната борса	член 428, параграф 1, буква в) от РКИ					
660	1.5.1	сума, свободна от тежести						
670	1.5.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
680	1.5.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
690	1.5.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
700	1.5.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
710	1.5.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
720-770	1.6	други капиталови ценни книжа	член 428, параграф 1, буква г) от РКИ					
720	1.6.1	сума, свободна от тежести						
730	1.6.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
740	1.6.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
750	1.6.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
760	1.6.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
770	1.6.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
780-830	1.7	злато	член 428, параграф 1, буква д) от РКИ					
780	1.7.1	сума, свободна от тежести						
790	1.7.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
800	1.7.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
810	1.7.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
820	1.7.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
830	1.7.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
840-890	1.8	други благородни метали	член 428, параграф 1, буква е) от РКИ					
840	1.8.1	сума, свободна от тежести						
850	1.8.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
860	1.8.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
870	1.8.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
880	1.8.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
890	1.8.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
900-1250	1.9	неподлежащи на подновяване кредити и вземания	член 428, параграф 1, буква ж) от РКИ					
900-950	1.9.1	кредитополучатели, които са физически лица, различни от едноличните търговци и съдружия	член 428, параграф 1, буква ж), подточка i) от РКИ					
900	1.9.1.1	сума, свободна от тежести						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
910	1.9.1.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
920	1.9.1.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
930	1.9.1.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
940	1.9.1.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
950	1.9.1.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
960-1010	1.9.2	длъжниците по които са МСП, които отговарят на изискванията за класа експозиции на дребно съгласно стандартизирания подход или вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск или към дружество, което отговаря на условията за третирането по член 153, параграф 4 и когато общата стойност на влоговете на съответния клиент или група от свързани клиенти е под 1 милион евро.	член 428, параграф 1, буква ж), подточка ii) от РКИ					
960	1.9.2.1	сума, свободна от тежести						
970	1.9.2.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
980	1.9.2.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
990	1.9.2.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1000	1.9.2.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
1010	1.9.2.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1020-1070	1.9.3	длъжниците по които са държави, централни банки и субекти от публичния сектор	член 428, параграф 1, буква ж), подточка iii) от РКИ					
1020	1.9.3.1	сума, свободна от тежести						
1030	1.9.3.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1040	1.9.3.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1050	1.9.3.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1060	1.9.3.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
1070	1.9.3.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1080-1130	1.9.4	длъжниците по които не са отчетени по позиции 1.9.1, 1.9.2 или 1.9.3, различни от финансови клиенти	член 428, параграф 1, буква ж), подточка iv) от РКИ					
1080	1.9.4.1	сума, свободна от тежести						
1090	1.9.4.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1100	1.9.4.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1110	1.9.4.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1120	1.9.4.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
1130	1.9.4.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1140-1190	1.9.5	длъжниците по които са кредитни институции	член 428, параграф 1, буква ж), подточка vi) от РКИ					
1140	1.9.5.1	сума, свободна от тежести						
1150	1.9.5.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1160	1.9.5.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1170	1.9.5.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1180	1.9.5.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
1190	1.9.5.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1200-1250	1.9.6	длъжниците по които са финансови клиенти (които не са посочени в 1.9.1, 1.9.2), различни от кредитни институции	член 428, параграф 1, буква ж), подточка vi) от РКИ					
1200	1.9.6.1	сума, свободна от тежести						
1210	1.9.6.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1220	1.9.6.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1230	1.9.6.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						

▼В

				сума с висока ликвидност и кредитно качество				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	060	070	080	090	100
1240	1.9.6.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
1250	1.9.6.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1260-1280	1.10	неподлежащи на подновяване кредити и вземания, отчетени в 1.9, които са обезпечени с недвижими имоти	член 428, параграф 1, буква з) от РКИ					
1260	1.10.1	обезпечени с търговски имоти	член 428, параграф 1, буква з), подточка i) от РКИ					
1270	1.10.2	обезпечени с жилищни имоти	член 428, параграф 1, буква з), подточка ii) от РКИ					
1280	1.10.3	предмет на съчетано (посредническо) финансиране чрез облигации, отговарящи на условията за третирането по член 129, параграфи 4 или 5, съгласно определението в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО	член 428, параграф 1, буква з), подточка iii) от РКИ					
1290	1.11	вземания по деривати	член 428, параграф 1, буква и) от РКИ					
1300	1.12	други активи	член 428, параграф 1, буква й) от РКИ					
1310	1.13	активи, приспаднати от собствените средства, които не изискват стабилно финансиране	член 428, параграф 1 от РКИ					
1320	1.14	неусвоени договорени кредитни улеснения, които са със среден риск или със среден/нисък риск съгласно приложение I	член 428, параграф 1, буква к) от РКИ					

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
010-1330	1	ЕЛЕМЕНТИ, ИЗИСКВАЩИ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ						
010-470	1,1	активи, посочени в член 416	член 428, параграф 1, буква а) от РКИ					
010	1.1.1	парични средства	член 416, параграф 1, буква а) от РКИ					
020	1.1.2	експозиции към централна банка						
030	1.1.2.1	От които: експозиции, които могат да бъдат изтеглени при стресирани условия	член 416, параграф 1, буква а) от РКИ					
040-050	1.1.3	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното управление на държавата членка, фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или трета държава в местната парична единица на централното или регионалното управление, ако институцията е изложена в тази държава или тази трета държава на риск по отношение на ликвидността, който покрива с тези ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от РКИ					
040	1.1.3.1	които представляват вземания	член 416, параграф 1, буква в), подточка i)					
050	1.1.3.2	гарантирани от	член 416, параграф 1, буква в), подточка i)					
060-070	1.1.4	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното управление, в местната парична единица на централната банка и на субекта от публичния сектор	член 416, буква в), подточка ii) от РКИ.					

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
060	1.1.4.1	които представляват вземания	член 416, буква в), подточка ii)					
070	1.1.4.2	гарантирани от	член 416, буква в), подточка ii)					
080-150	1.1.5	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки за развитие;	член 416, буква в), подточка iii) от РКИ.					
080	1.1.5.1.a)	които представляват вземания	член 416, буква в), подточка iii)					
090	1.1.5.2.a)	гарантирани от	член 416, буква в), подточка iii)					
100	1.1.5.1.б)	сума, свободна от тежести						
110	1.1.5.2.б)	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
120	1.1.5.3.б)	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
130	1.1.5.4.б)	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
140	1.1.5.5.б)	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
150	1.1.5.6.б)	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
152-153	1.1.6	прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност	член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от РКИ					
152	1.1.6.1	които представляват вземания						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
153	1.1.6.2	гарантирани от						
160-230	1.1.7	обща стойност на акциите или дяловете в ПКИ като базисните активи са посочени в член 416	член 418, параграф 2 от РКИ					
160	1.1.7.1.a	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)	член 418, параграф 2, буква а) от РКИ					
170	1.1.7.2.a	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)	член 418, параграф 2, буква б) и в) от РКИ					
175	1.1.7.3.a	базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)	член 418, параграф 2, буква в) от РКИ					
180	1.1.7.1.б	сума, свободна от тежести						
190	1.1.7.2.б	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
200	1.1.7.3.б	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
210	1.1.7.4.б	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
220	1.1.7.5.б	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
230	1.1.7.6.б	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
232-233	1.1.8	влогове в централната кредитна институция и друго нормативно установено или налично по силата на договор ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежа съгласно член 113, параграф 7 или отговарят на условията за освобождаване съгласно член 10 от РКИ, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи	член 416, параграф 1, буква е) от РКИ					
232	1.1.8.1	влогове						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
233	1.1.8.2	налично по силата на договор ликвидно финансиране						
234	1.1.9	Активи, емитирани от кредитна институция, която е създадена от централното правителство или регионални органи в държавата членка, като поне едно от условията на член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) е изпълнено	член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) от РКИ					
240-290	1.1.10	Други прехвърлими активи, които не са посочени на друго място						
240	1.1.10.1	сума, свободна от тежести						
250	1.1.10.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
260	1.1.10.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
270	1.1.10.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
280	1.1.10.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
290	1.1.10.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
300-350	1.1.11	нефинансови корпоративни облигации	член 416, параграф 1, буква б) или г) от РКИ					
300	1.1.11.1	сума, свободна от тежести						
310	1.1.11.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
320	1.1.11.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
330	1.1.11.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
340	1.1.11.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
350	1.1.11.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
352-357	1.1.12	инструменти, обезпечени с ипотeki върху нежилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ					
352	1.1.12.1	сума, свободна от тежести						
353	1.1.12.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
354	1.1.12.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
355	1.1.12.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
356	1.1.12.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
357	1.1.12.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
359-364	1.1.13	инструменти, обезпечени с ипотeki върху жилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от РКИ	член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от РКИ					
359	1.1.13.1	сума, свободна от тежести						
360	1.1.13.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
361	1.1.13.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
362	1.1.13.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
363	1.1.13.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
364	1.1.13.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
366-410	1.1.14	облигации, които отговарят на условията за третиране съгласно член 129, параграфи 4 или 5, които отговарят на критериите съгласно член 416, параграф 2, буква а) от Регламент за капиталовите изисквания						
366	1.1.14.1	сума, свободна от тежести						
370	1.1.14.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
380	1.1.14.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
390	1.1.14.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
400	1.1.14.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
410	1.1.14.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
420-470	1.1.15	облигации съгласно член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, различни от тези, посочени в 1.1.9	член 416, параграф 2, буква а), подточка ii) от РКИ					
420	1.1.15.1	сума, свободна от тежести						
430	1.1.15.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
440	1.1.15.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
450	1.1.15.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
460	1.1.15.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
470	1.1.15.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
480-530	1.2	ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които не са отчетени по позиция 1.1, които отговарят на изискванията за първа степен на кредитно качество съгласно член 122	член 428, параграф 1, буква б), подточка i) от РКИ					
480	1.2.1	сума, свободна от тежести						
490	1.2.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
500	1.2.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
510	1.2.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
520	1.2.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
530	1.2.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
540-590	1.3	ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които не са отчетени по позиция 1.1, които отговарят на изискванията за втора степен на кредитно качество съгласно член 122	член 428, параграф 1, буква б), подточка ii) от РКИ					
540	1.3.1	сума, свободна от тежести						
550	1.3.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
560	1.3.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
570	1.3.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
580	1.3.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
590	1.3.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
600-650	1.4	други ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които не са отчетени на друго място	член 415, параграф 1, буква б), подточка iii) от РКИ					
600	1.4.1	сума, свободна от тежести						
610	1.4.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
620	1.4.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
630	1.4.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
640	1.4.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
650	1.4.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
660-710	1.5	капиталови ценни книжа на нефинансови субекти, включени в основен индекс на призната борса	член 428, параграф 1, буква в) от РКИ					
660	1.5.1	сума, свободна от тежести						
670	1.5.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
680	1.5.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
690	1.5.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
700	1.5.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
710	1.5.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
720-770	1.6	други капиталови ценни книжа	член 428, параграф 1, буква г) от РКИ					
720	1.6.1	сума, свободна от тежести						
730	1.6.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
740	1.6.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
750	1.6.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
760	1.6.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
770	1.6.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
780-830	1.7	злато	член 428, параграф 1, буква д) от РКИ					
780	1.7.1	сума, свободна от тежести						
790	1.7.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
800	1.7.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
810	1.7.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
820	1.7.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
830	1.7.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
840-890	1.8	други благородни метали	член 428, параграф 1, буква е) от РКИ					
840	1.8.1	сума, свободна от тежести						
850	1.8.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
860	1.8.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
870	1.8.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
880	1.8.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
890	1.8.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
900-1250	1.9	неподлежащи на подновяване кредити и вземания	член 428, параграф 1, буква ж) от РКИ					
900-950	1.9.1	кредитополучатели, които са физически лица, различни от едноличните търговци и съдружия	член 428, параграф 1, буква ж), подточка i) от РКИ					
900	1.9.1.1	сума, свободна от тежести						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
910	1.9.1.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
920	1.9.1.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
930	1.9.1.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
940	1.9.1.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
950	1.9.1.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
960-1010	1.9.2	длъжниците по които са МСП, които отговарят на изискванията за класа експозиции на дребно съгласно стандартизирания подход или вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск или към дружество, което отговаря на условията за третирането по член 153, параграф 4 и когато общата стойност на влоговете на съответния клиент или група от свързани клиенти е под 1 милион евро.	член 428, параграф 1, буква ж), подточка ii) от РКИ					
960	1.9.2.1	сума, свободна от тежести						
970	1.9.2.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
980	1.9.2.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
990	1.9.2.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1000	1.9.2.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
1010	1.9.2.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1020-1070	1.9.3	длъжниците по които са държави, централни банки и субекти от публичния сектор	член 428, параграф 1, буква ж), подточка iii) от РКИ					
1020	1.9.3.1	сума, свободна от тежести						
1030	1.9.3.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1040	1.9.3.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1050	1.9.3.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1060	1.9.3.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
1070	1.9.3.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1080-1130	1.9.4	длъжниците по които не са отчетени по позиции 1.9.1, 1.9.2 или 1.9.3, различни от финансови клиенти	член 428, параграф 1, буква ж), подточка iv) от РКИ					
1080	1.9.4.1	сума, свободна от тежести						
1090	1.9.4.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1100	1.9.4.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1110	1.9.4.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1120	1.9.4.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
1130	1.9.4.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1140-1190	1.9.5	длъжниците по които са кредитни институции	член 428, параграф 1, буква ж), подточка vi) от РКИ					
1140	1.9.5.1	сума, свободна от тежести						
1150	1.9.5.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1160	1.9.5.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1170	1.9.5.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						
1180	1.9.5.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
1190	1.9.5.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1200-1250	1.9.6	длъжниците по които са финансови клиенти (които не са посочени в 1.9.1, 1.9.2), различни от кредитни институции	член 428, параграф 1, буква ж), подточка vi) от РКИ					
1200	1.9.6.1	сума, свободна от тежести						
1210	1.9.6.2	сума, обременена с тежести за срок до три месеца						
1220	1.9.6.3	сума, обременена с тежести за срок между три и 6 месеца						
1230	1.9.6.4	сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца						

▼В

				сума на други активи				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	110	120	130	140	150
1240	1.9.6.5	сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца						
1250	1.9.6.6	сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца						
1260-1280	1.10	неподлежащи на подновяване кредити и вземания, отчетени в 1.9, които са обезпечени с недвижими имоти	член 428, параграф 1, буква з) от РКИ					
1260	1.10.1	обезпечени с търговски имоти	член 428, параграф 1, буква з), подточка i) от РКИ					
1270	1.10.2	обезпечени с жилищни имоти	член 428, параграф 1, буква з), подточка ii) от РКИ					
1280	1.10.3	предмет на съчетано (посредническо) финансиране чрез облигации, отговарящи на условията за третирането по член 129, параграфи 4 или 5, съгласно определението в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО	член 428, параграф 1, буква з), подточка iii) от РКИ					
1290	1.11	вземания по деривати	член 428, параграф 1, буква и) от РКИ					
1300	1.12	други активи	член 428, параграф 1, буква й) от РКИ					
1310	1.13	активи, приспаднати от собствените средства, които не изискват стабилно финансиране	член 428, параграф 1 от РКИ					
1320	1.14	неусвоени договорени кредитни улеснения, които са със среден риск или със среден/нисък риск съгласно приложение I	член 428, параграф 1, буква к) от РКИ					

С 61.00 - СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ - ЕЛЕМЕНТИ, ОСИГУРЯВАЩИ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ

				Сума				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
010-260	1	ЕЛЕМЕНТИ, ОСИГУРЯВАЩИ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ						
010-030	1,1	собствени средства след приспаданията, когато са приложими	член 427, параграф 1, буква а) от РКИ					
010	1.1.1	инструменти на капитала от първи ред	член 427, параграф 1, буква а), подточка i)					
020	1.1.2	инструменти на капитала от втори ред	член 427, параграф 1, буква а), подточка ii)					
030	1.1.3*	Поясняваща позиция: Капиталови инструменти и подчинени кредити, които не са допустими, тъй като имат ефективен падеж от една или повече години	член 427, параграф 1, буква а), подточка iii)					
040-260	1,2	задължения, изключени от собствените средства	член 427, параграф 1, буква б) от РКИ					
040-060	1.2.1	влогове на дребно:	член 427, параграф 1, буква б), подточка i)-ii) от РКИ					
040	1.2.1.1	съгласно определението в член 411, параграф 2, които отговарят на условията за третиране по член 421, параграф 1	член 427, параграф 1, буква б), подточка i) от РКИ					
050	1.2.1.2	съгласно определението в член 411, параграф 2, които отговарят на условията за третиране по член 421, параграф 2	член 427, параграф 1, буква б), подточка ii) от РКИ					
060	1.2.1.3	предмет на по-високи изходящи потоци от посочените в член 421, параграф 1 или член 421, параграф 2						

▼В

				Сума				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
070-130	1.2.2	задължения от клиенти, които не са финансови клиенти	член 427, параграф 1, буква б), подточка vii) от РКИ					
070-090	1.2.2.1	задължения от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар	член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от РКИ					
070	1.2.2.1.1	обезпечени с активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество	член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от РКИ					
080	1.2.2.1.2	обезпечени с активи с висока ликвидност и кредитно качество	член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от РКИ					
090	1.2.2.1.3	обезпечени с други активи	член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от РКИ					
100	1.2.2.2	задължения по необезпечени сделки за кредитиране	член 427, параграф 1, буква б), подточка vii) от РКИ					
110-130	1.2.2.3	задължения, които отговарят на изискванията за третиране съгласно член 422, параграфи 3 и 4	член 427, параграф 1, буква б), подточка iii) от РКИ					
110	1.2.2.3.1	задължения, отчетени по 1.2.2.3, които са обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или от равностойна схема за гарантиране на влогове в трета държава	член 427, параграф 1, буква б), подточка iv) от РКИ					
120	1.2.2.3.2	задължения, отчетени в 1.2.2.3, обхванати в член 422, параграф 3, буква б)	член 427, параграф 1, буква б), подточка v) от РКИ					

▼В

				Сума				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	010	020	030	040	050
130	1.2.2.3.3	задължения, отчетени в 1.2.2.3, обхванати в член 422, параграф 3, буква г)	член 427, параграф 1, буква б), подточка vi) от РКИ					
140-200	1.2.3	задължения от клиенти, които не са финансови клиенти	член 427, параграф 1, буква б), подточка vii) от РКИ					
140-160	1.2.3.1	задължения от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар	член 414, параграф 1, буква б), подточка viii) от РКИ					
140	1.2.3.1.1	обезпечени с активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество	член 414, параграф 1, буква б), подточка viii) от РКИ					
150	1.2.3.1.2	обезпечени с активи с висока ликвидност и кредитно качество	член 414, параграф 1, буква б), подточка viii) от РКИ					
160	1.2.3.1.3	обезпечено с други активи	член 414, параграф 1, буква б), подточка viii) от РКИ					
170	1.2.3.2	задължения по необезпечени сделки за кредитиране	член 414, параграф 1, буква б), подточка vi) от РКИ					
180-200	1.2.3.3	задължения, които отговарят на изискванията за третиране съгласно член 422, параграфи 3 и 4	член 414, параграф 1, буква б), подточка iii) от РКИ					
180	1.2.3.3.1	задължения, отчетени в 1.2.3.2.1, обхванати от схема за гарантиране на влогове съгласно Директива 94/19/ЕО или еквивалентна схема за гарантиране на влогове в трета държава	член 414, параграф 1, буква б), подточка iv) от РКИ					

▼В

Ред	Идентификационен номер	Позиция	Правни препратки	Сума				
				до 3 месеца	между 3 и 6 месеца	между 6 и 9 месеца	между 9 и 12 месеца	над 12 месеца
				010	020	030	040	050
190	1.2.3.3.2	задължения, отчетени в 1.2.3.2.1, обхванати в член 422, параграф 3, буква б)	член 427, параграф 1, буква б), подточка v) от РКИ					
200	1.2.3.3.3	задължения, отчетени в 1.2.3.2.1, обхванати в член 422, параграф 3, буква г)	член 427, параграф 1, буква б), подточка vi) от РКИ					
210	1.2.4	задължения, които произтичат от емитирани ценни книжа, отговарящи на условията за третирането, предвидено в член 129, параграфи 4 или 5	член 427, параграф 1, буква б), подточка х) от РКИ					
220	1.2.5	задължения, които произтичат от ценни книжа, дефинирани в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО	член 427, параграф 1, буква б), подточка х) от РКИ					
230	1.2.6	други задължения, които произтичат от емитирани ценни книжа	член 427, параграф 1, буква б), подточка xi) от РКИ					
240	1.2.7	задължения, свързани с плащания по дериватни договори						
250	1.2.8	други задължения	член 427, параграф 1, буква б), подточка xii) от РКИ					



ПРИЛОЖЕНИЕ XIII

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 1 от 5: ЛИКВИДНИ АКТИВИ)

1. Ликвидни активи
 - 1.1. Общи бележки
 1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за активите с цел наблюдение върху изискването за ликвидно покритие съгласно член 412 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от институциите, са маркирани в сиво.
 2. Активите се отчитат в един от шестте раздела на този образец.
 3. Активи, които отговарят на изискванията на член 416 и член 417: активи, определени като ликвидни за целите на отчитане съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013, които отговарят на оперативните изисквания за притежаваните ликвидни активи.
 4. Активи, които отговарят на изискванията на член 416, параграф 1, букви б) и буква г), но не отговарят на изискванията на член 417, букви б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
 5. Позиции, при които се изисква допълнително отчитане на ликвидни активи съгласно приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
 6. Активи, които не отговарят на изискванията на член 416 от Регламент (ЕС) № 575/2013, но отговарят на изискванията на член 417, букви б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.
 7. Третиране за юрисдикции с недостатъчно ликвидни активи
 8. Отчитане на активи, които са съобразени с Шариата, като алтернатива на активите съгласно член 509, параграф 2, буква и).
 - 1.2. Специални бележки
 9. По отношение на позиции 1.1—1.2 институциите отчитат съответните суми в колона 030.
 10. По отношение на позиции 1.3—1.4 институциите отчитат пазарната стойност на активите в колона 010 и стойността съгласно член 418 в колона 020 за всяка категория активи.
 11. По отношение на позиция 1.5 институциите отчитат съответната неусвоена сума в колона 040.
 12. По отношение на позиция 1.6.1/1.6.2 институциите отчитат съответните суми в колона 030/040.
 13. По отношение на позиции 1.7—2.2, в съответствие с член 416, параграф 1, последна алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 до приемането на единно определение в съответствие с член 460 за висока и изключително висока ликвидност и кредитно качество, институциите сами определят по валути кои прехвърлими активи са съответно с висока и изключително висока ликвидност и кредитно качество и отчитат тяхната пазарна стойност в колони 010 и 030, а стойността съгласно член 418 — в колони 020 и 040.
 14. По отношение на позиции 1.3—1.4 и 1.7—1.14 институциите отчитат само активи, които отговарят на оперативните изисквания, посочени в член 417 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
 15. По отношение на позиции 2.1—2.2 институциите отчитат активи, които отговарят във всяко друго отношение на изискванията за отчитане в раздел 1.1—1.14, но не отговарят на оперативните изисквания, посочени в член 417, букви б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013.

▼B

16. По отношение на позиции 1.1—2.2, с изключение на точка 1.5, институциите отчитат само активите, които отговарят на всички условия, посочени в член 416, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
17. По отношение на позиции 3.1—3.12 институциите отчитат само активи, за които се изисква допълнително отчитане за ликвидни активи в съответствие с приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013. Всички позиции с изключение на тези, посочени в раздели 3.1, 3.2 и 3.9, трябва да отговарят на условията, посочени в последния параграф на това приложение.
18. По отношение на позиции 4.1—4.12.3 институциите отчитат само активите, които не отговарят на изискванията по член 416 от Регламент (ЕС) № 575/2013, но все пак отговарят на изискванията по член 417, букви б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
19. По отношение на позиции 5.1—5.2 институциите отчитат само позициите, свързани с дерогациите съгласно член 419, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 за валути с ограничения в наличността на ликвидните активи
20. По отношение на позиции 6.1—6.1.3 само банки, съобразени с Шариата, отчитат позиции, които са финансови продукти, съобразени с Шариата, като алтернатива на активите, които отговарят на изискванията за ликвидни активи за целите на член 416 от Регламент (ЕС) № 575/2013
21. Стойността на ликвидните активи по всички позиции в образеца, с изключение на 1.1—1.2.1, 1.5—1.6.2, 3.1—3.2, 3.9—3.10 и 5.2, е пазарната стойност и стойността след прилагане на съответните намаления. По отношение на позиции 1.1—1.2.1, 1.6—1.6.2, 3.1—3.2, 3.10 и 5.2 се отчита стойността на позицията. По отношение на позиции 1.5 и 3.9 се отчита неусвоената сума по реда.

Подобразец за ликвидни активи

1.2.1. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
010-390	<p>1. АКТИВИ, КОИТО ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕНОВЕ 416 И 417 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013</p> <p>Активите, отчетени в настоящия раздел, са изрично определени като такива с потенциално висока или изключително висока ликвидност и кредитно качество съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
010	<p>1.1 Парични средства</p> <p>Член 416, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общият размер на паричните средства включително монети и банкноти/валута.</p> <p>Имайте предвид, че паричните депозити в други институции не се отчитат тук, а се отчитат в категория „Обезпечение“ от образец 1.3 „Входящи потоци“, ако отговарят на изискванията за суми, дължими през следващите 30 дни.</p>
020	<p>1.2 Експозиции към централни банки</p> <p>Член 416, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на експозициите към централни банки.</p>
030	<p>1.2.1 Експозиции, които могат да бъдат изтеглени при стресирани обстоятелства</p> <p>Член 416, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
040-110	<p>1.3 Други прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
040-050	<p>1.3.1 Прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държава членка, фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или трета държава в местната валута на централното правителство или регионалните органи на власт, ако институцията е изложена на ликвиден риск в тази държава членка или тази трета държава и покрива този риск с тези ликвидни активи</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
040	<p>1.3.1.1 които представляват вземания</p> <p>Активи, посочени в 1.3.1, които представляват вземания от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка i)</p>
050	<p>1.3.1.2 гарантирани от</p> <p>Активите, посочени в 1.3.1, гарантирани от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка i)</p>
060-070	<p>1.3.2 Прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, в местната валута на централната банка и на предприятието от публичния сектор</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
060	<p>1.3.2.1 които представляват вземания</p> <p>Активите, посочени в 1.3.2, които представляват вземания от горепосочените контрагенти, съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка ii)</p>
070	<p>1.3.2.2 гарантирани от</p> <p>Активите, посочени в 1.3.2, гарантирани от горепосочените контрагенти, съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка ii)</p>
080-090	<p>1.3.3 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки за развитие</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
080	<p>1.3.3.1 които представляват вземания</p> <p>Активите, посочени в 1.3.3, които представляват вземания от горепосочените контрагенти, съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iii)</p>
090	<p>1.3.3.2 гарантирани от</p> <p>Активите, посочени в 1.3.3, гарантирани от горепосочените контрагенти, съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iii)</p>
100-110	<p>1.3.4 Прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
100	1.3.4.1 които представляват вземания Активите, посочени в 1.3.4, които представляват вземания от горепосочените контрагенти, съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iv)
110	1.3.4.2 гарантирани от Активите, посочени в 1.3.4, гарантирани от горепосочените контрагенти, съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iv)
120-140	1.4 Обща стойност на акциите или дяловете в ПКИ, като базисните активи са посочени в член 416, параграф 1 Член 416, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013
120	1.4.1 базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)
130	1.4.2 базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)
140	1.4.3 базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)
150	1.5 Стендбай кредитни улеснения, отпускани от централните банки в рамките на паричната политика, доколкото тези улеснения не са обезпечени с ликвидни активи и като се изключва извънредната ликвидна подкрепа Член 416, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013
160-170	1.6 Депозити в централната кредитна институция според приложимите закони или други нормативни разпоредби и другото нормативно установено или налично по силата на договор ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежата по член 113, параграф 7 или които отговарят на условията за освобождаване по член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013, доколкото това финансиране не се обезпечава с ликвидни активи Член 416, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Ако кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със закони или нормативни разпоредби, минималният размер на депозитите в централната кредитна институция според приложимите закони или други нормативни разпоредби и другото нормативно установено или налично по силата на договор ликвидно финансиране от централната кредитна институция.
160	1.6.1 депозити
170	1.6.2 налично по силата на договор финансиране
180	1.7 Активи, емитирани от кредитна институция, създадена от централното правителство или регионални органи на власт в държава членка Член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
190-210	1.8 Нефинансови корпоративни облигации Член 416, параграф 1, буква б) или буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Нефинансовите корпоративни облигации се отчитат според тяхното кредитно качество съгласно член 122 от Регламент (ЕС) № 575/2013.
190	1.8.1 първа степен на кредитно качество
200	1.8.2 втора степен на кредитно качество
210	1.8.3 трета степен на кредитно качество
220-240	1.9 Облигации, емитирани от кредитна институция, отговарящи на условията за третирането по член 129, параграфи 4 или 5 Член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Облигациите, отговарящи на условията за третирането по член 129, параграф 4 или 5, се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 129, параграфи 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013



Ред	Препратки към правни норми и указания
220	1.9.1 първа степен на кредитно качество
230	1.9.2 втора степен на кредитно качество
240	1.9.3 трета степен на кредитно качество
250-270	1.10 Обезпечени с активи инструменти, емитирани от кредитна институция, ако е доказано, че са с най-високо кредитно качество, определени от ЕБО в съответствие с критериите в член 509, параграфи 3, 4 и 5 Член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно дял II, глава 5 и членове 123, 124, 125, 126 от Регламент (ЕС) № 575/2013
250	1.10.1 първа степен на кредитно качество
260	1.10.2 втора степен на кредитно качество
270	1.10.3 трета степен на кредитно качество
280-300	1.11 Инструменти, обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти, отчетени в редове 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 Член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно дял II, глава 5 и членове 123, 124, 125, 126 от Регламент (ЕС) № 575/2013
280	1.11.1 първа степен на кредитно качество
290	1.11.2 втора степен на кредитно качество
300	1.11.3 трета степен на кредитно качество
310-330	1.12 Облигации съгласно член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, различни от посочените в 1.9 Член 416, параграф 2, буква а), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013
310	1.12.1 първа степен на кредитно качество
320	1.12.2 втора степен на кредитно качество
330	1.12.3 трета степен на кредитно качество
340-360	1.13 Други прехвърлими активи, които са с изключително висока ликвидност и кредитно качество Член 416, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тук се отчитат само позициите, които не са посочени в редовете по-горе.
340	1.13.1 първа степен на кредитно качество
350	1.13.2 втора степен на кредитно качество
360	1.13.3 трета степен на кредитно качество
	1.14 Други прехвърлими активи, които са с висока ликвидност и кредитно качество Член 416, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тук се отчитат само позициите, които не са посочени в редовете по-горе.



Ред	Препратки към правни норми и указания
370	1.14.1 първа степен на кредитно качество
380	1.14.2 втора степен на кредитно качество
390	1.14.3 трета степен на кредитно качество
400-410	<p>2. АКТИВИ, КОИТО ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 416, ПАРАГРАФ 1, БУКВИ Б) И Г), НО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 417, БУКВИ Б) И В) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013</p> <p>Позициите се отчитат само в една от подкатеориите по-долу, включително когато не са изпълнени и двете разпоредби.</p>
400	<p>2.1 Активи, които не са контролирани от функцията за управление на ликвидността</p> <p>Член 417, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
410	<p>2.2 Активи, които не са юридически и фактически в наличност по всяко време през следващите 30 дни, за да бъдат реализирани чрез незабавна продажба или чрез обикновена репо сделка на одобрени репо пазари</p> <p>Член 417, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
420-610	<p>3. Позиции, за които се изисква допълнително отчитане за ликвидни активи</p> <p>Институциите отчитат само активите, които подлежат на допълнително отчитане на ликвидни активи в съответствие с приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013. Всички позиции с изключение на тези, посочени в раздели 3.1, 3.2 и 3.9, трябва да отговарят на условията, посочени в последната алинея на това приложение.</p>
420	<p>3.1 Парични средства</p> <p>Точка 1 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общият размер на паричните средства, включително монети и банкноти/валута. Отчитат се само паричните средства, които не отговарят на поне едно от условията, посочени в член 416, параграф 3, букви в), г) и д), и затова не могат да бъдат отчетени по отчетна позиция 1.1.</p> <p>Имайте предвид, че паричните депозити в други институции не се отчитат тук, а в допълнителна категория в образец 1.3 „Входящи потоци“, ако отговарят на условията за суми, дължими през следващите 30 дни.</p>
430	<p>3.2 Експозиции към централни банки, доколкото тези експозиции могат да бъдат изтеглени при стресирани условия</p> <p>Точка 2 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общ размер на експозициите към централни банки, доколкото тези експозиции могат да бъдат изтеглени при стресирани условия. Тези експозиции се отчитат, само ако не отговарят на поне едно от условията, посочени в букви в), г) и д), като затова не могат да бъдат отчетени по отчетна позиция 1.3.</p>
440-480	<p>3.3 Прехвърлими ценни книжа, които са с рисково тегло 0 % и които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея субекти</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Ценни книжа с рисково тегло 0 %, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държава членка или трета държава съгласно точка 5 от приложение III. Включително:</p>
440	<p>3.3.1 представляващи вземания от централни правителства</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
450	<p>3.3.2 вземания, гарантирани от централни правителства</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>



Ред	Препратки към правни норми и указания
460	<p>3.3.3 представляващи вземания от или вземания, гарантирани от централни банки</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
470	<p>3.3.4 представляващи вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които определят и събират данъци, и местни власти</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
480	<p>3.3.5 представляващи вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейския съюз, Европейския инструмент за финансова стабилност, Европейския механизъм за стабилност или многостранните банки за развитие</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
490	<p>3.4 Прехвърлими ценни книжа, които са различни от посочените в 3.3 и които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни правителства или централни банки, емитирани от съответната държава или съответната централна банка в националната валута и в държавата, в която се поема ликвидния риск, или емитирани в чуждестранна валута, доколкото държането на такъв дълг съответства на потребностите от ликвидни средства за операциите на банката в съответната трета държава</p> <p>Точка 4 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
500-550	<p>3.5 Прехвърлими ценни книжа, които са с рисково тегло 20 % и не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея субекти</p> <p>Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Ценни книжа с рисково тегло 20 %, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държавата членка или трета държава съгласно точка 5 от приложение III. Включително:</p>
500	<p>3.5.1 които представляват вземания от централни правителства</p> <p>Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
510	<p>3.5.2 вземания, гарантирани от централни правителства</p> <p>Точка 5 приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
520	<p>3.5.3 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки</p> <p>Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
530	<p>3.5.4 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които определят и събират данъци, и местни власти</p> <p>Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
540	<p>3.5.5 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейския съюз, Европейския инструмент за финансова стабилност, Европейския механизъм за стабилност или многостранните банки за развитие</p> <p>Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
550	<p>3.6 Прехвърлими ценни книжа, различни от посочените в точки 3.3–3.5.6, които отговарят на изискванията за рисково тегло от 20 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които отговарят на всяко от условията, посочени в точка 6 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Точка 6 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>



Ред	Препратки към правни норми и указания
560	3.7 Прехвърлими ценни книжа, различни от посочените в 3.3–3.6, които отговарят на условията за рисково тегло 50 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и не представляват вземане от дружество със специална цел–секюритизация, институция или свързани с нея субекти Точка 7 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
570	3.8 Прехвърлими ценни книжа, различни от посочените в 3.3–3.7, които са обезпечени с активи, които отговарят на условията за рисково тегло 35 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2, или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които са напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти в съответствие с член 125 Точка 8 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
580	3.9 Стендбай кредитни улеснения, предлагани от централни банки в рамките на паричната политика, доколкото тези кредитни улеснения не са обезпечени с ликвидни активи и не включват спешно подпомагане за ликвидността Точка 9 от приложение III към Регламент (ЕС) № 9 575/2013 Само доколкото не са отчетени по отчетна позиция 1.5.
590	3.10 Установените със законова или друга нормативна разпоредба минимални депозити в централната кредитна институция и друго нормативно установено или договорено ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институции, които са членове на мрежата по член 113, параграф 7, или които отговарят на условията за освобождаване по член 10, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи, ако кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби. Точка 10 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013 Тази позиция се включва, само доколкото не е отчетена по отчетна позиция 1.6.
600	3.11 Търгувани на борсов пазар акции, включени в основен борсов индекс, които са обект на централизиран клиринг и са деноминирани в националната валута на държавата членка, без да са емитирани от институция или някоя от нейните свързани институции Точка 11 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
610	3.12 Злато, допуснато до търговия на призната борса, при друг депозитар Точка 12 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
620-850	4 АКТИВИ, КОИТО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА НА ЧЛЕН 416 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013, но отговарят на изискванията на член 417, букви б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
620-640	4.1 Финансови корпоративни облигации Член 416, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Облигации, емитирани от инвестиционен посредник, застрахователно предприятие, финансов холдинг, финансов холдинг със смесена дейност или друг субект, който извършва една или повече от дейностите, изброени в приложение I към Директива 2013/36/ЕС. Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 120, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013
620	4.1.1 първа степен на кредитно качество
630	4.1.2 втора степен на кредитно качество
640	4.1.3 трета степен на кредитно качество
650-670	4.2 Собствени емисии Член 416, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 120, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
650	4.2.1 първа степен на кредитно качество
660	4.2.2 втора степен на кредитно качество
670	4.2.3 трета степен на кредитно качество
680-700	4.3 Необезпечени емисии на кредитни институции Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 120, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013
680	4.3.1 първа степен на кредитно качество
690	4.3.2 втора степен на кредитно качество
700	4.3.3 трета степен на кредитно качество
710-730	4.4 Обезпечени с активи ценни книжа, които не са отчетени в 1.10–1.11.3 Член 416, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 5 и член 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013
710	4.4.1 първа степен на кредитно качество
720	4.4.2 втора степен на кредитно качество
730	4.4.3 трета степен на кредитно качество
740-760	4.5 Ценни книжа, обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти, които не са отчетени в 1.10–1.11.3 Член 509, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 5 и член 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013
740	4.5.1 първа степен на кредитно качество
750	4.5.2 втора степен на кредитно качество
760	4.5.3 трета степен на кредитно качество
770	4.6 Капиталови инструменти, котиращи на призната борса, и инструменти по основни капиталови индекси, които не са емитирани от самата институция или от финансови институции Член 416, параграф 4, буква а) и член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
780	4.7 Злато, което не е отчетено по-горе в 3.1.2 Член 416, параграф 4, буква а) и член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
790	4.8 Гарантирани облигации, които не са отчетени по-горе Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
800	4.9 Покрити облигации, които не са отчетни по-горе Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
810	4.10 Корпоративни облигации, които не са отчетни по-горе Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
820	4.11 фондове, основаващи се на активите, отчетени в 4.6–4.10 Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
830-850	4.12 Други категории ценни книжа или заеми, които са приемливи за централната банка Член 509, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013
830	4.12.1 облигации на местни органи на власт Член 509, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013
840	4.12.2 търговски книжа Член 509, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013
850	4.12.3 кредитни вземания Член 416, параграф 4, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
860-870	5 Третиране за юрисдикции с недостатъчно ликвидни активи с високо кредитно качество Член 419, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013
860	5.1 Прилагане на дерогация А (чуждестранна валута) Член 419, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общ размер на държаните активи съгласно дерогация А
870	5.2 Прилагане на дерогация Б (кредитна линия от съответната централна банка) Член 419, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общ размер на неусвоената кредитна линия съгласно дерогация Б
880-900	6 Отчитане на активи, които са съобразени с Шариата, като алтернатива на активите съгласно член 509, параграф 2, буква и) Член 509, параграф 2, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013
880	6.1 първа степен на кредитно качество
890	6.1 втора степен на кредитно качество
900	6.1 трета степен на кредитно качество

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 2 от 5: ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ)

1. Изходящи потоци

1.1. Общи бележки

- Това е обобщен образец, който съдържа информация за изходящите ликвидни потоци, оценявани през следващите 30 дни с цел наблюдение върху изискването за ликвидно покритие съгласно член 412 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от институциите, са маркирани в сиво.
- В съответствие с член 420 от Регламент (ЕС) № 575/2013 настоящият раздел обхваща изискванията за отчитане на влогове на дребно (член 421), други влогове и задължения (член 422), допълнителни изходящи потоци (член 423) и изходящи потоци по кредитни и ликвидни улеснения (член 424).

▼B

3. В съответствие с член 421, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите могат да изключат при изчисляването на изходящите потоци някои точно определени категории влогове на дребно. За да се гарантира изчерпателност, е необходимо тези влогове да бъдат отчетени по позиция 1.1.6 от образеца.

1.2. Подобразец за изходящите потоци

1.2.1. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
020-137	<p>1. ИЗХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Членове 421–424 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Задълженията, отчетени в този раздел, са определени изрично като потенциален източник на изходящи ликвидни потоци за следващите 30 дни за целите на отчитането.</p>
020-100	<p>1.1 Влогове на дребно</p> <p>Член 421 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на задълженията по влогове на дребно, включително безсрочни влогове и срочни влогове, съгласно член 411, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 се отчита в колона 020. Изходящият поток, получен след прилагане на съответния процент на изходящите потоци, се отчита в колона 030.</p> <p>Отчитат се следните подкатегории:</p>
020-040	<p>1.1.1 Обхванати от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава</p> <p>Член 421, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
020	<p>1.1.1.1 част от установено взаимоотношение, поради което изтеглянето им е много малко вероятно</p> <p>Член 421, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Онези от влоговете на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, отчетени по позиция 1.1.1, които са част от установено взаимоотношение, поради което изтеглянето им е много малко вероятно.</p> <p>Влогове на дребно, които са част от установено взаимоотношение, поради което изтеглянето им е много малко вероятно, и едновременно с това влоговете са по разплащателни сметки, включително сметки, по които редовно се превеждат заплати, се отчитат вместо това по позиция 1.1.1.2.</p>
030	<p>1.1.1.2 влоговете са по разплащателни сметки, включително сметки, по които редовно се превеждат заплати</p> <p>Член 421, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Онези от влоговете на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава, отчетени по позиция 1.1.1, които са по разплащателни сметки, включително сметки, по които редовно се превеждат заплати, поради което изтеглянето им е много малко вероятно.</p>
040	<p>1.1.2 Обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава, които не отговарят на условията да бъдат отчетени по позиции 1.1.1.1 или 1.1.1.2</p> <p>Член 421, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези от влоговете на дребно, обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава, които не отговарят на условията да бъдат отчетени по позиции 1.1.1.1 или 1.1.1.2.</p>



Ред	Препратки към правни норми и указания
050	<p>1.1.3 Негарантирани влогове на дребно</p> <p>Член 421, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Влогове на дребно, които не са обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава.</p>
060-080	<p>1.1.4 Влогове, за които се предвиждат по-високи изходящи потоци от посочените в член 421, параграф 1 или член 421, параграф 2</p> <p>Член 421, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Влоговете на дребно, за които се предвиждат по-високи изходящи потоци от посочените в член 421, параграф 1 или член 421, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отчитат в следните подкатегории:</p>
060	<p>1.1.4.1 влогове, за които се предвижда по-висок процент на изходящите потоци — Категория 1 — среден риск при изходящите потоци</p> <p>Член 421, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Влогове на дребно, разпределени от институциите към категория 1.</p>
070	<p>1.1.4.2 влогове, за които се предвижда по-висок процент на изходящите потоци — Категория 2 — висок риск при изходящите потоци</p> <p>Член 421, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Влогове на дребно, разпределени от институциите към категория 2.</p>
080	<p>1.1.4.3 влогове, за които се предвижда по-висок процент на изходящите потоци — Категория 3 — много висок риск при изходящите потоци</p> <p>Член 421, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Влогове на дребно, разпределени от институциите към категория 3.</p>
090	<p>1.1.5 Влогове в трети държави, където се прилага по-висок изходящ поток</p> <p>Член 421, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Влогове на дребно в трети държави, които са предмет на изходящи потоци в тези трети държави и които са по-високи от посочените в член 421, параграф 1 или параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
100	<p>1.1.6 Влогове, изключени от изчислението на изходящите потоци, в случай че условията по член 421, параграф 5, букви а) и б) са изпълнени</p> <p>Член 421, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Влогове на дребно, изключени от изчислението на изходящите потоци съгласно член 421, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
110-1130	<p>1.2 Изходящи потоци за други задължения</p> <p>Член 422 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на изходящите потоци за други задължения за следващите 30 дни се отчитат в следните подкатегории, както следва:</p> <p>Задълженията, отчетени в настоящия раздел, включват единствено общи задължения, различни от влогове на дребно, определени в член 411, параграф 2 (които вместо това се отчитат по позиция 1.1 по-горе).</p> <p>Задълженията, които се отчитат тук, стават дължими през следващите 30 дни, като са с договорен падеж, който настъпва възможно най-рано в рамките на следващите 30 дни или са с неопределена дата на падеж. Това включва както i) задължения с опции, които могат да бъдат упражнени по усмотрение на инвеститора, така и ii) задължения с опции, които могат да бъдат упражнени по усмотрение на институцията, при което възможността на институцията да не упражни опцията е ограничена от гледна точка на репутацията. По-конкретно, когато пазарът очаква определени задължения да бъдат изплатени в рамките на следващите 30 дни преди настъпването на законната крайна дата на техния падеж, тези задължения се включват в съответната подкатегория.</p>



Ред	Препратки към правни норми и указания
110	<p>1.2.1 Задължения, произтичащи от собствените оперативни разходи на институцията</p> <p>Член 422, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на задълженията, дължими за следващите 30 дни, произтичащи от собствените оперативни разходи на институцията. Примерите включват административни разходи и разходи за комунални услуги, разходи за счетоводство, заплати и надници и т.н., както и всякакви други разходи, произтичащи от извършването на самостоятелната дейност на институцията.</p>
120-950	<p>1.2.2 Задължения, произтичащи от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар съгласно член 192</p> <p>Член 422, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>За следните подкатегории, институциите определят стойността на изходящите потоци, свързани с обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар за следващите 30 дни, пазарната стойност на съответните активи, които обезпечават сделките, и стойността на тези активи съгласно член 418 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>В съответствие с член 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. „обезпечена кредитна сделка“ означава сделка, пораждаща обезпечена със залог експозиция, която не съдържа клауза, даваща на институцията правото да получава поне веднъж дневно залог по маржин сметка; 2. „сделка, обусловена от капиталовия пазар“, означава сделка, пораждаща обезпечена със залог експозиция, която съдържа клауза, даваща на институцията правото да получава поне веднъж дневно залог по маржин сметка. <p>Следователно в този раздел се отчита всяка сделка, по която институцията е получила обезпечен кредит в брой, като репо сделки съгласно член 4, параграф 83 от Регламент (ЕС) № 575/2013, чийто срок изтича в рамките на 30 дни.</p> <p>Институциите отчитат пазарната стойност на активите, които служат за обезпечение по обезпечените кредитни сделки и сделките, обусловени от капиталовия пазар, в колона 010. Институциите отчитат тези сделки в една от седемте категории:</p> <p><i>Категория едно:</i> когато контрагентът не е централна банка и активите, които обезпечават сделката, имат изключително висока ликвидност и кредитно качество, дължимата сума се отчита в колона 020, а стойността на актива, който обезпечават сделката съгласно член 418 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отчита в колона 030.</p> <p><i>Категория две:</i> когато контрагентът не е централна банка и активите, които обезпечават сделката, имат висока ликвидност и кредитно качество, дължимата сума се отчита в колона 040, а стойността на актива, който обезпечават сделката съгласно член 418 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отчита в колона 050.</p> <p><i>Категория три:</i> когато контрагентът не е централна банка и активите, които обезпечават сделката, имат друга ликвидност и кредитно качество, дължимата сума се отчита в колона 060.</p> <p><i>Категория четири:</i> когато контрагентът е централна банка и активите, които обезпечават сделката, са с изключително висока ликвидност и кредитно качество, дължимата сума се отчита в колона 070, а стойността на актива, който обезпечават сделката съгласно член 418 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отчита в колона 080.</p> <p><i>Категория пет:</i> когато контрагентът е централна банка и активите, които обезпечават сделката, са с висока ликвидност и кредитно качество, дължимата сума се отчита в колона 090, а стойността на актива, който обезпечават сделката съгласно член 418 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отчита в колона 100.</p> <p><i>Категория шест:</i> когато контрагентът е централна банка и активите, които обезпечават сделката, са с друга ликвидност и кредитно качество, дължимата сума се отчита в колона 110.</p> <p><i>Категория седем:</i> Когато контрагентът е централното правителство, субект от публичния сектор в държавата членка, в която кредитната институция е получила разрешение за извършване на дейност или е създадена свой клон, или многостранна банка за развитие, дължимата сума се отчита в колона 120.</p> <p>Институциите разпределят сделките като определят ликвидността и кредитното качество на активите, които обезпечават сделката, и използват същите критерии като тези, прилагани за целите на отчитане на активите в образец 1.1 „Активи“.</p>



Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>Т.е. в съответствие с член 416, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, до приемането на единно определение в съответствие с член 460 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на понятията за висока и изключително висока ликвидност и кредитно качество, институциите сами определят по валути кои прехвърлими активи са съответно с висока и изключително висока ликвидност и кредитно качество.</p> <p>Ако институцията е вложила активи с „изключително висока“, „висока“ и „друга“ ликвидност и кредитно качество в група обезпечения, без да има активи, които са конкретно определени като обезпечение по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, институцията приема, че активите с най-ниска ликвидност и кредитно качество се прехвърлят първи, т.е. активите с „друга ликвидност и кредитно качество“ се прехвърлят първи. Едва след като всички такива активи бъдат изцяло прехвърлени, може да се пристъпи към прехвърляне на активите с „висока ликвидност и кредитно качество“. Едва след като всички тези активи също бъдат прехвърлени, може да се пристъпи към прехвърляне на активи с „изключително висока ликвидност и кредитно качество“.</p> <p>Замяна на обезпечения, при която институцията едновременно получава в заем обезпечение и дава в заем обезпечение (под формата на активи, различни от парични средства), се отчита, както следва:</p> <p>Стойността на получения в заем актив е неговата пазарна стойност, отбелязана в колона 010, и неговата стойност съгласно член 418 от Регламент (ЕС) № 575/2013, отбелязана в съответната колона. Замяната на обезпечения се отнася само за обезпеченията, при които няма базисна „дължима сума“, която трябва да се отчита.</p> <p>Пазарната стойност на дадения в заем актив се отчита в колоната „Пазарна стойност на актива, който обезпечава сделката“ в съответната подкатегория на .3 в образец „Входящи потоци“. Замяната на обезпечения е свързана само с обезпеченията, при които няма базисна „дължима сума“, която трябва да се отчита.</p>
120-190	<p>1.2.2.1 други прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Сделките, обезпечени с прехвърлими активи, се отчитат тук в съответствие с 1.2.2 по-горе, в съответната подкатегория.</p> <p>Активите, отчетени в този раздел, са изрично определени като такива с потенциално висока или изключително висока ликвидност и кредитно качество.</p> <p>Активите, отчетени в този раздел, трябва да отговарят на всички приложими изисквания, посочени в членове 416 и 417 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
120-130	<p>1.2.2.1.1 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държава членка, на фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или на трета държава в местната валута на централното правителство или регионалните органи на власт, ако институцията е изложена на ликвиден риск в тази държава членка или тази трета държава и покрива този риск с тези ликвидни активи</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
120	<p>1.2.2.1.1.1 които представляват вземания</p> <p>Активите, посочени в 1.3.1 в образца за ликвидни активи, които представляват вземания от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка i)</p>
130	<p>1.2.2.1.1.2 гарантирани от</p> <p>Активите, посочени в 1.3.1 в образца за ликвидни активи, гарантирани от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка i)</p>
140-150	<p>1.2.2.1.2 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, в местната валута на централната банка и на предприятието от публичния сектор</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
140	1.2.2.1.2.1 които представляват вземания Активите, посочени в 1.3.2 в образца за ликвидни активи, които представляват вземания от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка ii)
150	1.2.2.1.2.2 гарантирани от Активите, посочени в 1.3.2 в образца за ликвидни активи, гарантирани от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка ii)
160-170	1.2.2.1.3 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки за развитие Член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
160	1.2.2.1.3.1 които представляват вземания Активите, посочени в 1.3.3 в образца за ликвидни активи, които представляват вземания от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iii)
170	1.2.2.1.3.2 гарантирани от Активите, посочени в 1.3.3 в образца за ликвидни активи, гарантирани от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iii)
180-190	1.2.2.1.4 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност Член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013
180	1.2.2.1.4.1 които представляват вземания Активите, посочени в 1.3.4 в образца за ликвидни активи, които представляват вземания от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iv)
190	1.2.2.1.4.2 гарантирани от Активите, посочени в 1.3.4 в образца за ликвидни активи, гарантирани от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iv)
200-220	1.2.2.2 обща стойност на акциите или дяловете в ПКИ, като базисните активи са посочени в член 416, параграф 1 Член 416, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на акциите и дяловете в ПКИ, като базисните активи, посочени в член 416, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отчитат тук в съответствие с 1.2.2 по-горе в съответната подкатегория.
200	1.2.2.2.1 базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)
210	1.2.2.2.2 базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)
220	1.2.2.2.3 базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)
230	1.2.2.3 Активи, емитирани от кредитна институция, създадена от централното правителство или регионални органи на власт на държава членка Член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
240-260	1.2.2.4 нефинансови корпоративни облигации Член 416, параграф 1, буква б) или г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Нефинансовите корпоративни облигации се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 122 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно 1.2.2 по-горе в съответната подкатегория.



Ред	Препратки към правни норми и указания
240	1.2.2.4.1 първа степен на кредитно качество
250	1.2.2.4.2 втора степен на кредитно качество
260	1.2.2.4.3 трета степен на кредитно качество
270-290	1.2.2.5 облигации, емитирани от кредитна институция, отговарящи на условията за третиране по член 129, параграф 4 или 5 Член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Облигации, отговарящи на условията за третиране, предвидени в член 129, параграф 4 или 5, се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 129, параграф 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно 1.2.2 по-горе в съответната подкатегория.
270	1.2.2.5.1 първа степен на кредитно качество
280	1.2.2.5.2 втора степен на кредитно качество
290	1.2.2.5.3 трета степен на кредитно качество
300-320	1.2.2.6 обезпечени с активи инструменти, емитирани от кредитна институция, ако е доказано, че са с най-високо кредитно качество, установено от ЕБО в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 Член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество в съответствие с дял II, глава 5 и членове 123, 124, 125, 126 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с 1.2.2 по-горе в съответната подкатегория
300	1.2.2.6.1 първа степен на кредитно качество
310	1.2.2.6.2 втора степен на кредитно качество
320	1.2.2.6.3 трета степен на кредитно качество
330-350	1.2.2.7 инструменти, обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти от инструментите, отчетени в редове 1.10.1, 1.10.2, 1.10.3 на образеца за ликвидни активи Член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество в съответствие с дял II, глава 5 и членове 123, 124, 125, 126 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и в съответствие с 1.2.2 по-горе в съответната подкатегория
330	1.2.2.7.1 първа степен на кредитно качество
340	1.2.2.7.2 втора степен на кредитно качество
350	1.2.2.7.3 трета степен на кредитно качество
360-380	1.2.2.8 облигации, определени в член 52, параграф 4 на Директива 2009/65/ЕО, различни от тези, посочени в 1.9 Член 416, параграф 2, буква а), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 129, параграф 4 или член 129, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно 1.2.2 по-горе в съответната подкатегория
360	1.2.2.8.1 първа степен на кредитно качество
370	1.2.2.8.2 втора степен на кредитно качество
380	1.2.2.8.3 трета степен на кредитно качество

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
390-410	<p>1.2.2.9 други прехвърлими активи, които са с изключително висока ликвидност и кредитно качество</p> <p>Член 416, параграф 1, буква б) на Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 2 на Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно 1.2.2 по-горе в съответната подкатегория</p> <p>Тук се отчитат само позиции, които не са посочени в редовете по-горе.</p>
390	1.2.2.9.1 първа степен на кредитно качество
400	1.2.2.9.2 втора степен на кредитно качество
410	1.2.2.9.3 трета степен на кредитно качество
420-440	<p>1.2.2.10 Други прехвърлими активи, които са с висока ликвидност и кредитно качество</p> <p>Член 416, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 2 на Регламент (ЕС) № 575/2013 и съгласно 1.2.2 по-горе в съответната подкатегория.</p> <p>Тук се отчитат само позиции, които не са посочени в редовете по-горе.</p>
420	1.2.2.10.1 първа степен на кредитно качество
430	1.2.2.10.2 втора степен на кредитно качество
440	1.2.2.10.3 трета степен на кредитно качество
450-460	<p>1.2.2.11 АКТИВИ, КОИТО ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ЧЛЕН 416, ПАРАГРАФ 1, БУКВИ Б) И Г), НО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ЧЛЕН 417, БУКВИ Б) И В) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат тук в съответствие с 1.2.2 по-горе в съответната подкатегория.</p>
450	<p>1.2.2.11.1 Активи, които не са контролирани от функцията за управление на ликвидността</p> <p>Член 417, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
460	<p>1.2.2.11.2 Активи, които не са юридически и фактически в наличност по всяко време през следващите 30 дни, за да бъдат реализирани чрез незабавна продажба или чрез обикновена репо сделка на одобрен репо пазар</p> <p>Член 417, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
480-680	<p>1.2.2.12 Позиции, за които се изисква допълнително отчитане на ликвидни активи</p> <p>Институциите отчитат само активи, за които се изисква допълнително отчитане на ликвидни активи в съответствие с приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013. Всички позиции с изключение на тези, посочени в раздели 3.1, 3.2 и 3.9, трябва да отговарят на условията, предвидени в последния параграф на приложението.</p> <p>Тези позиции се отчитат тук в съответствие с 1.2.2 по-горе в съответната подкатегория.</p> <p>Тук се отчитат само позиции, които не са посочени никъде другаде в образеца.</p>
480	<p>1.2.2.12.1 парични средства</p> <p>Точка 1 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на паричните средства, включително монети и банкноти/валута. Отчитат се само парични средства, които не отговарят на поне едно от условията, посочени в букви в), г) и д), и затова не могат да бъдат отчетени по отчетна позиция 1.1.</p> <p>Следва да се отбележи, че парични влогове при други институции не се отчитат тук, а в категорията обезпечения в образец „Входящи потоци“, ако отговарят на условията за суми, дължими през следващите 30 дни.</p>



Ред	Препратки към правни норми и указания
490	<p>1.2.2.12.2 експозиции към централни банки, доколкото тези експозиции могат да бъдат изтеглени при стресирани условия</p> <p>Точка 2 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на експозициите към централни банки, доколкото тези експозиции могат да бъдат изтеглени при стресирани условия. Отчитат се само експозициите, които не отговарят на поне едно от условията, посочени в букви в), г) и д), и затова не могат да бъдат отчетени по отчетна позиция 1.3.</p>
500-540	<p>1.2.2.12.3 прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 0 %, които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея субекти</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Ценни книжа с рисково тегло 0 %, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държава членка или трета държава съгласно точка 5 от приложение III. Включително:</p>
500	<p>1.2.2.12.3.1 които представляват вземания от централни правителства</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
510	<p>1.2.2.12.3.2 вземания, гарантирани от централни правителства</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
520	<p>1.2.2.12.3.3 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
530	<p>1.2.2.12.3.4 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които плащат и събират данъци, и местни власти</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
540	<p>1.2.2.12.3.5 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейския съюз, Европейския инструмент за финансова стабилност, Европейския механизъм за стабилност или многостранните банки за развитие</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
550	<p>1.2.2.12.4 прехвърлими ценни книжа, които са различни от тези, посочени в 3.3, и които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни правителства или централни банки, емитирани от съответната държава или съответната централна банка в националната валута и в държавата, в която се поема ликвидния риск, или емитирани в чуждестранна валута, доколкото държането на такъв дълг съответства на потребностите от ликвидни средства за операциите на банката в съответната трета държава</p> <p>Точка 4 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
570-610	<p>1.2.2.12.5 прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 20 % и които не представляват задължение на институцията и на свързаните с нея субекти</p> <p>Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Ценни книжа с рисково тегло 20 %, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държава членка или трета държава в съответствие с приложение III, точка 5. Включително:</p>
570	<p>1.2.2.12.5.1 които представляват вземания от централни правителства</p> <p>Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
580	<p>1.2.2.12.5.2 вземания, гарантирани от централни правителства</p> <p>Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
590	<p>1.2.2.12.5.3 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки</p> <p>Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
600	1.2.2.12.5.4 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които плащат и събират данъци, и местни власти Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
610	1.2.2.12.5.5 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейския съюз, Европейския инструмент за финансова стабилност, Европейския механизъм за стабилност и многостранните банки за развитие Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
620	1.2.2.12.6 прехвърлими ценни книжа, различни от посочените в точки 3.3–3.5.6, на които се присъжда рисково тегло 20 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които отговарят на някое от условията, посочени в точка 6 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013 Точка 6 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
630	1.2.2.12.7 прехвърлими ценни книжа, различни от посочените в точки 3.3–3.6, на които се присъжда рисково тегло 50 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които не представляват вземане от дружество със специална цел–секюритизация, институция или свързани с нея субекти. Точка 7 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
640	1.2.2.12.8 прехвърлими ценни книжа, различни от посочените в 3.3–3.7, които са обезпечени с активи, на които се присъжда рисково тегло 35 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които са напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти в съответствие с член 125 Точка 8 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
650	1.2.2.12.9 стендбай кредитни улеснения, предлагани от централните банки в рамките на паричната политика, доколкото тези улеснения не са обезпечени с ликвидни активи и не включват спешно подпомагане за ликвидността Точка 9 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на стендбай кредитни улеснения, предлагани от централните банки в рамките на паричната политика, доколкото тези кредитни улеснения не са обезпечени с ликвидни активи и не включват спешно подпомагане на ликвидността.
660	1.2.2.12.10 установените със законова или друга нормативна разпоредба минимални депозити в централната кредитна институция и друго нормативно установено или договорено ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежата по член 113, параграф 7, или отговарят на условията за освобождаване по член 10, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи, ако кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби. Точка 10 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
670	1.2.2.12.11 търгувани на борсов пазар акции, включени в основен борсов индекс, които са обект на централизиран клиринг и са деноминирани в националната валута на държавата членка, без да са емитирани от институция или някоя от нейните свързани институции Точка 11 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
680	1.2.2.12.12 злато, допуснато до търговия на призната борса, при друг депозитар Точка 12 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
690-920	1.2.2.13 АКТИВИ, КОИТО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ЧЛЕН 416 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013, но отговарят на изискванията по член 417, букви б) и в) от РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013. Тези позиции се отчитат тук в съответствие с 1.2.2 по-горе, в съответната подкатегория.



Ред	Препратки към правни норми и указания
690-710	1.2.2.13.1 финансови корпоративни облигации Член 416, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 120, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013
690	1.2.2.13.1.1 първа степен на кредитно качество
700	1.2.2.13.1.2 втора степен на кредитно качество
710	1.2.2.3.1.3 трета степен на кредитно качество
720-740	1.2.2.13.2 собствени емисии Член 416, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат според тяхното кредитно качество съгласно член 120, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013
720	1.2.2.13.2.1 първа степен на кредитно качество
730	1.2.2.13.2.2 втора степен на кредитно качество
740	1.2.2.13.2.3 трета степен на кредитно качество
750-770	1.2.2.13.3 необезпечени емисии на кредитни институции Член 416 на Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 120, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013
750	1.2.2.13.3.1 първа степен на кредитно качество
760	1.2.2.13.3.2 втора степен на кредитно качество
770	1.2.2.4.13.3 трета степен на кредитно качество
780-800	1.2.2.13.4 обезпечени с активи ценни книжа, които не са вече отчетени в 1.10–1.11.3 Член 416, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат според тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 5 и член 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013
780	1.2.2.13.4.1 първа степен на кредитно качество
790	1.2.2.13.4.2 втора степен на кредитно качество
800	1.2.2.12.4.3 трета степен на кредитно качество
810-830	1.2.2.13.5 ценни книжа, обезпечени с ипотека върху жилищен имот, които не са вече отчетени в 1.10–1.11.3 Член 509, параграф 3 на Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 5 и член 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013
810	1.2.2.13.5.1 първа степен на кредитно качество
820	1.2.2.13.5.2 втора степен на кредитно качество
830	1.2.2.13.5.3 трета степен на кредитно качество

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
840	1.2.2.13.6 капиталови инструменти, котиран на призната борса, и инструменти по основни капиталови индекси, които не са емитирани от самата институция или от финансови институции Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
850	1.2.2.13.7 злато Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
860	1.2.2.13.8 гарантирани облигации, които не са отчетени по-горе Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
870	1.2.2.13.9 покрити облигации, които не са отчетени по-горе Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
880	1.2.2.13.10 корпоративни облигации, които не са отчетени по-горе Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
890	1.2.2.13.11 фондове, основаващи се на активите, отчетени в 4.5– 4.10 Член 509, параграф 3, буква в) на Регламент (ЕС) № 575/2013
900-920	1.2.2.13.12 други категории ценни книжа или заеми, приемливи за централната банка Член 509, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013
900	1.2.2.13.12.1 облигации на местни органи на власт Член 509, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013
910	1.2.2.13.12.2 търговски книжа Член 509, параграф 3, буква б) на Регламент (ЕС) № 575/2013
920	1.2.2.13.12.3 кредитни вземания Член 416, параграф 4, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
930-950	1.2.2.14 отчитане на активи, съобразени с Шариата, като алтернатива на активите съгласно член 509, параграф 2, буква и) Член 419, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013 и член 509, параграф 2, буква и) Тези позиции се отчитат тук в съответствие с 1.2.2 по-горе, в съответната подкатегория.
930	1.2.2.14.1 първа степен на кредитно качество
940	1.2.2.14.2 втора степен на кредитно качество
950	1.2.2.14.3 трета степен на кредитно качество
960-1030	1.2.3 Влогове, които не могат да се изтеглят от вложителя Член 422, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата стойност на влоговете, включително безсрочни и срочни влогове, които не могат да се изтеглят от вложителя, се отчита в следните подкатегории в колони 010 „Сума, вложена от клиенти, които са финансови клиенти,“ и 030 „Сума, вложена от клиенти, които не са финансови клиенти“, в зависимост от вида контрагент, както следва:



Ред	Препратки към правни норми и указания
960-990	<p>1.2.3.1 за да ползва услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства (с изключение на кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги)</p> <p>Член 422, параграф 3, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на влоговете, които трябва да бъдат поддържани от вложителя, за да ползва предоставени от институцията услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства (с изключение на кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги), се отчита в следните подкатегории, както следва:</p> <p>[Бележка: Клирингово взаимоотношение в този контекст означава споразумение за услуги, което дава възможност на клиентите да прехвърлят фондове (или ценни книжа) непряко чрез преки участници в националните системи за сетълмент към крайни получатели. Тези услуги се свеждат до следните дейности: предаване, равнение и потвърждение на платежни нареждания; дневен овърдрафт, овърнайт финансиране и поддържане на салда след извършен сетълмент; както и определяне на окончателни сетълмент позиции и в рамките на деня, и в края на деня. Клирингът и свързаните с него услуги трябва да бъдат предоставяни съгласно споразумение, което е правно обвързващо за институционалните клиенти (Базел III, правила за ликвидност, параграф 75).</p> <p>Попечителските взаимоотношения в този контекст имат отношение към осигуряването на съхранение, отчитане, обработване на активи и/или подпомагане на оперативните и административни елементи на съответните дейности от страна на клиентите в хода на извършване на сделки и задържане на финансови активи. Услугите за осигуряване на попечителство трябва да бъдат предоставяни по силата на споразумения за попечителски услуги или други подобни споразумения, които са правно обвързващи за институционалните клиенти. Тези услуги се свеждат до сетълмент на сделки с ценни книжа, прехвърляне на договорни плащания, обработване на обезпечения, извършване на валутни сделки, поддържане на съответните парични салда и предоставяне на допълнителни услуги за управление на паричните средства. Освен това са включени и получаването на дивиденди и друг доход, записвания на клиенти и обратни изкупувания, планирани разпределения на средства на клиенти и заплащане на такси, данъци и други разходи. Попечителските услуги могат освен това да разширят своя обхват и да включват обслужване на активи и корпоративни фондове, ковчежничество, доверителни услуги, прехвърляне на средства, прехвърляне на дялове и посреднически услуги (с изключение на кореспондентско банкиране), търговско финансиране и депозитарни разписки (правила съгласно Базел III, параграф 76).</p> <p>Взаимоотношенията за управление на парични средства в този контекст касаят предоставянето на управление на парични средства и свързаните с това услуги.</p>
960-970	<p>1.2.3.1.1 които са обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава</p> <p>Обща стойност на депозитите, които трябва да бъдат поддържани от вложителя с цел получаване на услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства от институцията (с изключение на кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги), обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава, се отчитат в следните подкатегории, както следва:</p>
960	<p>1.2.3.1.1.1 за които има данни, според които клиентът не може да изтегли средства, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши оперативната си дейност</p> <p>Общата стойност на влоговете, които трябва да бъдат поддържани от вложителя, за да получи услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства от институцията (с изключение на кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги), обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава, когато има данни, според които клиентът не може да изтегли средства, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши оперативната си дейност.</p>



Ред	Препратки към правни норми и указания
970	<p>1.2.3.1.1.2 за които няма данни, според които клиентът не може да изтегли средства, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши оперативната си дейност</p> <p>Общата стойност на влоговете, които трябва да бъдат поддържани от вложителя, за да получи услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства от институцията (с изключение на кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги), обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава, макар че няма данни, според които клиентът не може да изтегли средства, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши оперативната си дейност, се отчита в следните подкатегории, както следва:</p>
980-990	<p>1.2.3.1.2 които не са обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава</p> <p>Общата стойност на влоговете, които трябва да бъдат поддържани от вложителя, за да получи услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства от институцията (с изключение на кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги), които не са обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава, се отчита в следните подкатегории, както следва:</p>
980	<p>1.2.3.1.2.1 за които има данни, че клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност</p> <p>Общата стойност на влоговете, които трябва да бъдат поддържани от вложителя, за да получи услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства от институцията (с изключение на кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги), които не са обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава, когато има данни, според които клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност.</p>
990	<p>1.2.3.1.2.2 за които няма данни, че клиентът не може да изтегли суми, правно дължими в срок от 30 дни, без да застраши своята оперативна дейност</p> <p>Общата стойност на влоговете, които трябва да бъдат поддържани от вложителя, за да получи услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства от институцията (с изключение на кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги), които не са обхванати от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава, когато няма данни, според които клиентът не може да изтегли сумите, правно дължими в срок от 30 дни, без да застрашава своята оперативна дейност, се отчита в следните подкатегории, както следва:</p>
1000	<p>1.2.3.2 в рамките на установено оперативно взаимоотношение, различно от отчетеното в 1.2.3.1.1 и 1.2.3.1.2</p> <p>Член 422, параграф 3, буква в)</p> <p>Общата стойност на влоговете, които трябва да бъдат поддържани от вложителя в контекста на установеното оперативно взаимоотношение, различни от отчетените в 1.2.3.1.1 и 1.2.3.1.2.</p>
1010	<p>1.2.3.2.1 при кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги</p> <p>Общата стойност на влоговете, които се поддържат от вложителя в рамките на установено оперативно взаимоотношение, различни от отчетените в 1.2.3.1.1 и 1.2.3.1.2, които са влогове, свързани с кореспондентско банкиране или основни посреднически услуги.</p>
1020	<p>1.2.3.4 при споделено изпълнение на обща задача в рамките на институционална защитна схема или като изискван съгласно законова или друга нормативна разпоредба минимален влог на друго лице, което е член на същата институционална защитна схема</p> <p>Член 422, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕО) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на влоговете, които трябва да бъдат поддържани от вложителя при споделено изпълнение на обща задача в рамките на институционална защитна схема или като изискван съгласно законова или друга нормативна разпоредба минимален влог на друго лице, което е член на същата институционална защитна схема.</p>

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
1030	<p>1.2.3.5 за да ползва услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция, когато кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби</p> <p>Член 422, параграф 3, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на влоговете, които трябва да бъдат поддържани от вложителя, за да ползва услуги по парични клирингови операции и услуги от централна кредитна институция, когато кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби.</p>
1040	<p>1.2.4 Депозити, държани от кредитните институции в централни кредитни институции, които се считат за ликвидни активи съгласно член 416, параграф 1, буква е)</p> <p>Член 422, параграф 3, последна алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на депозитите, държани от кредитните институции в централни кредитни институции, които се считат за ликвидни активи съгласно член 416, параграф 1, буква е)</p>
1050	<p>1.2.5 видове ликвидни активи съгласно член 416, параграф 1, буква е)</p> <p>Член 416, параграф 1, буква е)</p> <p>Общата стойност на видовете ликвидни активи съгласно член 416, параграф 1, буква е)</p>
1060-1070	<p>1.2.6 задължения, които не са отчетени в 1.2.2 или 1.2.5, произтичащи от влоговете на клиенти, които не са финансови клиенти</p> <p>Член 422, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на задълженията, които не са отчетени в 1.2.2 или 1.2.5, произтичащи от влоговете на клиенти, които не са финансови клиенти.</p>
1060	<p>1.2.6.1 които са обхванати от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или от равностойна схема за гарантиране на депозитите в трета държава</p>
1070	<p>1.2.6 които не са обхванати от схема за гарантиране на депозитите съгласно Директива 94/19/ЕО или от равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава</p>
1060	<p>1.2.7 Стойността на плащанията по договорите от приложение II, отчетена на нетна основа (без отчитане на обезпеченията, които ще бъдат получени и които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно член 416)</p> <p>Член 422, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Стойността на плащанията, отчетени на нетна основа, очаквани в срок от 30 дни по договорите от приложение II.</p> <p>Стойностите:</p> <ul style="list-style-type: none"> — се отчитат на нетна основа за всички контрагенти — без отчитане на обезпеченията, които ще бъдат получени и които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно член 416 — не трябва да са оценявани по пазарна стойност, тъй като оценката по пазарна стойност включва и оценка за условните входящи и изходящи потоци и може да включва парични потоци, които настъпват след срока от 30 дни <p>Бележка: стойността на вземанията, отчетени на нетна основа в 1.3 „Входящи потоци“, позиция 1.1.6 (отчетени на нетна основа вземания по договорите в приложение II (без отчитане на обезпеченията, които ще бъдат получени и които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно член 416).</p>
1090-1100	<p>1.2.8 Задължения, за които компетентният орган е определил по-нисък процент на изходящите потоци</p> <p>Член 422, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на задълженията, за които компетентният орган е определил по-нисък процент на изходящите потоци за всеки конкретен случай, се отчита в следните подкатегории, както следва:</p>

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
1090	<p>1.2.8.1 когато всички изисквания по член 422, параграф 8, букви а), б), в) и г) са изпълнени</p> <p>Общата стойност на задълженията, за които компетентният орган е определил по-нисък процент на изходящите потоци за всеки конкретен случай и когато всички изисквания по член 422, параграф 8, букви а), б), в) и г) са изпълнени.</p>
1100	<p>1.2.8.2 когато всички изисквания по член 422, параграф 8, букви а), б) и в) са изпълнени с цел прилагане на вътрешногрупово третиране по член 20, параграф 1, буква б) във връзка с институциите, които не подлежат на освобождаването по член 8</p> <p>Общата стойност на задълженията, във връзка с които компетентният орган е дал разрешение за по-нисък процент на изходящите потоци за всеки конкретен случай, при което всички изисквания по член 422, параграф 8, буква а), б) и в) са изпълнени с цел прилагането на вътрешногрупово третиране по член 20, параграф 1, буква б) по отношение на институциите, които не подлежат на освобождаването от изискванията по член 8.</p>
1110-1120	<p>1.2.9 Задължения, включително всякакви договорни споразумения като други задбалансови и условни задължения за финансиране, за които компетентният орган е определил по-високи изходящи потоци във връзка с оценката съгласно член 420, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Член 420, параграф 1, буква д) и член 420, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на всички задължения, включително по всякакви договорни споразумения, като други задбалансови и условни задължения за финансиране, за които компетентният орган е определил по-високи изходящи потоци след оценяването, предвидено в член 420, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
1110	<p>1.2.9 Задължения, включително всякакви договорни споразумения, като други задбалансови и условни задължения за финансиране, за които компетентният орган е определил по-високи изходящи потоци в резултат на оценяването съгласно член 420, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
1120	<p>1.2.9 Задължения, включително всякакви договорни споразумения, като други задбалансови и условни задължения за финансиране, за които компетентният орган е определил по-високи изходящи потоци в резултат на оценяването съгласно член 420, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
1130	<p>1.2.10 всички други задължения</p> <p>Член 422, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на всички други задължения.</p>
1140-1210	<p>1.3 Допълнителни изходящи потоци</p> <p>Общата стойност на всички допълнителни изходящи потоци се отчита в следните подкатегории, както следва:</p>
1140	<p>1.3.1 За обезпечение, различно от активите, посочени в член 416, параграф 1, букви а), б) и в), което е предоставено от институцията по договорите от приложение II</p> <p>Член 423, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на всички допълнителни изходящи потоци за обезпечение, различно от активите, посочени в член 416, параграф 1, букви а), б) и в), което е предоставено от институцията по договорите от приложение II, се отчита в следните подкатегории, както следва:</p>
1150	<p>1.3.2 Съответстващи на потребността от допълнителни обезпечения, възникваща от съществено влошаване на кредитното качество на институцията</p> <p>Член 423, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на изходящите потоци, съответстващи на потребността за допълнителни обезпечения, възникваща от съществено влошаване на кредитното качество на институцията.</p>



Ред	Препратки към правни норми и указания
1160	<p>1.3.3 Съответстващи на потребността от допълнителни обезпечения, която би възникнала в резултат на въздействието на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия върху сключените от институцията сделки с деривати, сделки за финансиране и други договори, ако е съществена</p> <p>Член 423, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на изходящите потоци, съответстващи на потребността от допълнителни обезпечения, която би възникнала в резултат на въздействието на сценарий на неблагоприятно развитие на пазарните условия</p>
1170	<p>1.3.4 Съответстващи на пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, които трябва да бъдат доставени в срок от 30 дни, освен ако институцията притежава ценните книжа, предмет на доставката, или ги е получила в заем при условия, налагащи връщането им едва след изтичането на 30-дневния срок, и ако ценните книжа не са част от ликвидните активи на институцията</p> <p>Член 423, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на изходящите потоци, съответстващи на пазарната стойност на продаваните чрез къси продажби ценни книжа или други активи, които трябва да бъдат доставени в срок от 30 дни, освен ако институцията притежава ценните книжа, или ги е получила в заем при условия, налагащи връщането им едва след изтичането на 30-дневния срок, и ако ценните книжа не са част от ликвидните активи на институцията</p>
1180	<p>1.3.5 Съответстващи на излишъка по обезпечението, който институцията държи и който по договор контрагентът може да поиска да бъде изискан по всяко време</p> <p>Член 423, параграф 5, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на изходящите потоци, съответстващи на излишъка по обезпечението, който институцията държи и който по договор контрагентът може да поиска да бъде изискан по всяко време</p>
1190	<p>1.3.6 Съответстващи на обезпечението, което трябва да бъде върнато на контрагента</p> <p>Член 423, параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на изходящите потоци, съответстващи на обезпечението, което трябва да бъде върнато на контрагента</p>
1200	<p>1.3.7 Съответстващи на обезпечението, което съответства на активите, които биха могли да се квалифицират като ликвидни активи за целите на член 416, и което може да бъде заменено, без съгласието на институцията, за активи, които не биха могли да се квалифицират като ликвидни активи за целите на член 416</p> <p>Член 423, параграф 5, буква в) от РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на изходящите потоци, които съответстват на обезпечението, което съответства на активите, които биха могли да се квалифицират като ликвидни активи за целите на член 416 и което може да бъде заменено, без съгласието на кредитната институция, за активи, които не биха могли да се квалифицират като ликвидни активи за целите на член 416.</p>
1210	<p>1.3.8 Влогове, получени като обезпечение</p> <p>Член 423, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на изходящите потоци, съответстващи на влоговете, получени като обезпечение</p>
1220-1370	<p>1.4 Изходящи потоци от кредитни и ликвидни улеснения</p> <p>Общата максимална стойност, която може да бъде усвоена по неусвоени кредитни и ликвидни улеснения, се отчита в следните подкатегории, както следва:</p> <p>[Бележка: Максималната стойност, която може да бъде усвоена, може да се изчисли нето от стойността съгласно член 418 на обезпечението, което трябва да бъде предоставено, ако институцията може да използва повторно обезпечението и ако обезпечението е под формата на ликвидни активи в съответствие с член 416. Обезпечението, което трябва да се предостави, може да не бъде под формата на активи, емитирани от контрагента по улеснението или от свързани с него лица. Ако институцията разполага с необходимата информация, максималната сума, която може да бъде усвоена по кредитни и ликвидни улеснения и предоставена на дружество със специална цел-секюритизация, се определя като максималната сума, която би могла да бъде усвоена с оглед на собствените задължения на дружеството със специална цел-секюритизация, която се дължи за следващите 30 дни.]</p>



Ред	Препратки към правни норми и указания
1220	<p>1.4.1 Максимална сума, която може да бъде усвоена по неусвоени договорени кредитни улеснения и ликвидни улеснения за клиенти на дребно</p> <p>Член 424, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата максимална сума, която произтича от неусвоени договорени кредитни и неусвоени договорени ликвидни улеснения за клиенти на дребно, ако могат да бъдат отнесени към класа „експозиции на дребно“ съгласно стандартизирания и вътрешнорейтинговия подход за кредитния риск.</p>
1230-1240	<p>1.4.2 Максимална сума, която може да бъде усвоена по неусвоени договорени кредитни улеснения и ликвидни улеснения за клиенти, различни от клиенти на дребно и финансови клиенти</p> <p>Член 424, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата максимална сума, която може да възникне от неусвоени договорени кредитни и неусвоени договорени ликвидни улеснения за клиенти, различни от клиенти на дребно и финансови клиенти, ако те отговарят на следните условия:</p> <p>а) не могат да бъдат отнесени към класа „експозиция на дребно“ съгласно стандартизирания или вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск;</p> <p>б) те са предоставени на клиенти, които не са финансови клиенти;</p> <p>в) не са предоставени с цел осигуряване на финансиране на клиента, когато той не може да задоволи потребностите си от финансиране на финансовите пазари.</p>
1230	<p>1.4.2.1 — неусвоени договорени кредитни улеснения</p> <p>Общата сума по 1.4.2, която представлява неусвоени договорени кредитни улеснения</p>
1240	<p>1.4.2.2 — неусвоени договорени ликвидни улеснения</p> <p>Общата сума по 1.4.2, която представлява неусвоени договорени ликвидни улеснения.</p>
1250	<p>1.4.3 Максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени ликвидни улеснения, предоставена на дружество със специална цел—секюритизация с оглед придобиването на активи, различни от ценни книжа, от клиенти, които не са финансови клиенти, която надвишава размера на закупуваните обикновено активи от клиенти и ако максималната сума, която може да бъде усвоена, е договорно ограничена до размера на закупуваните обикновено активи</p> <p>Член 424, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата максимална сума, която може да възникне от неусвоени ликвидни улеснения, предоставена на дружество със специална цел—секюритизация с оглед придобиването на активи, различни от ценни книжа от клиенти, които не са финансови клиенти.</p>
1260-1270	<p>1.4.4 Максималната сума, която може да бъде усвоена по други неусвоени договорени кредитни улеснения и ликвидни улеснения, които не са отчетени в 1.4.1, 1.4.2 или 1.4.3</p> <p>Член 424, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата максимална сума, която може да възникне от неусвоени кредитни и ликвидни улеснения за клиенти, различни от отчетените в 1.4.1, 1.4.2 или 1.4.3. Това включва:</p> <p>а) ликвидни улеснения, които институцията предоставя на дружества със специална цел—секюритизация;</p> <p>б) споразумения, съгласно които от институцията се изисква да купи или замени активи на дружество със специална цел—секюритизация.</p>
1260	<p>1.4.4.1 предоставени от институцията на дружества със специална цел—секюритизация, различни от тези, посочени в 1.4.3</p> <p>Член 424, параграф 5, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата сума по 1.4.4, свързана с позициите, предоставени на дружествата със специална цел—секюритизация, различни от тези, посочени в 1.4.3</p>
1270	<p>1.4.4.2 споразумения, съгласно които от институцията се изисква да купи или замени активи на дружество със специална цел—секюритизация</p> <p>Член 424, параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата сума по 1.4.4, свързана със споразумения, съгласно които от институцията се изисква да купи или замени активи на дружество със специална цел—секюритизация</p>

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
1280-1290	<p>1.4.4.3 предоставени на кредитни институции Член 424, параграф 5, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата сума по 1.4.4, свързана с улеснения, предоставени на кредитни институции</p>
1280	<p>1.4.4.3.1 неусвоени договорени кредитни улеснения Общата сума по 1.4.4.3, свързана с неусвоени договорени кредитни улеснения</p>
1290	<p>1.4.4.3.2 неусвоени договорени ликвидни улеснения Общата сума по 1.4.4.3, свързана с неусвоени договорени ликвидни улеснения</p>
1300-1310	<p>1.4.4.4 предоставени на финансови институции и на инвестиционни посредници Член 424, параграф 5, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата сума по 1.4.4, свързана с улеснения, предоставени на финансови институции и на инвестиционни посредници, с изключение на кредитни институции</p>
1300	<p>1.4.4.4.1 неусвоени договорени кредитни улеснения Общата сума по 1.4.4.4, свързана с неусвоени договорени кредитни улеснения</p>
1310	<p>1.4.4.4.2 неусвоени договорени ликвидни улеснения Общата сума по 1.4.4.4, свързана с неусвоени договорени ликвидни улеснения</p>
1320	<p>1.4.4.5 предоставени на други клиенти Общата сума по 1.4.4, свързана с улеснения, предоставени на други клиенти</p>
1330	<p>1.4.4.6 предоставени на вътрешногрупови субекти Общата сума по 1.4.4, свързана с улесненията, предоставени на вътрешногрупови субекти съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
1340	<p>1.4.5 Максималната сума, която може да бъде усвоена по неусвоени кредитни и ликвидни улеснения, предоставени с цел финансиране на насърчителни заеми Член 424, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата максимална сума, която може да възникне от неусвоени кредитни и ликвидни улеснения, които са предоставени единствено с цел пряко или непряко финансиране на насърчителни заеми, които могат да бъдат отнесени към класовете експозиции, посочени в параграфи 2 и 3. Тези насърчителни заеми се отпускат само на лица, които не са финансови клиенти, на неконкурентна основа и с нестопанска цел за насърчаване на изпълнението на целите на обществената политика на съответното централно правителство или регионални органи на власт на държавата членка. Ползването на такива улеснения е възможно единствено при подаване на заявление за насърчителен заем и до размера на това заявление.</p>
1350	<p>1.4.6 Максимална сума, която може да бъде усвоена от всички останали условни задължения Общата максимална сума, която може да възникне от всички останали условни задължения. Тези условни задължения за финансиране могат да бъдат договорни или извъндоговорни и не са ангажименти за кредитиране. Извъндоговорните задължения за финансиране включват съдружия, спонсорство, продадени продукти или предоставени услуги, които може да изискват осигуряване или отпускане на финансови средства в бъдеще при стресирани условия. Извъндоговорните задължения могат да бъдат включени като част от продадените, спонсорирани или създадени от институцията финансови продукти и инструменти, което може да доведе до непланиран ръст на баланса, възникващ от подкрепата, осигурена по съображения, свързани с риска по отношение на репутацията.</p>
1360	<p>1.4.6.1 предоставени на вътрешногрупови субекти Сумата по 1.4.6, която се предоставя на вътрешногрупови субекти съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
1370	<p>1.4.7 Изходящи потоци съгласно член 105 от Директивата за капиталовите изисквания Общата стойност на изходящите потоци, произтичащи от рисковите фактори, посочени в член 105, букви а) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013, доколкото се очаква те да възникнат в срок от 30 дни.</p>



ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 3 от 5: ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ)

1. Входящи потоци
 - 1.1. Общи бележки
 1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за входящите ликвидни потоци, оценени през следващите 30 дни с цел наблюдение върху изискването за ликвидно покритие съгласно член 412 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от институциите, са маркирани в сиво.
 2. В съответствие с член 425, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 входящите ликвидни потоци:
 - i) обхващат само договорни входящи потоци от експозиции, които не са просрочени и за които институцията няма основание да очаква неизпълнение през следващите 30 дни;
 - ii) се отчитат изцяло.
 3. В съответствие с член 425, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите не могат да отчитат входящи потоци от отчетените съгласно член 416 ликвидни активи, различни от дължимите плащания по активите, които не са отразени в пазарната стойност на актива.
 4. В съответствие с член 425, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите не отчитат входящи потоци от нови задължения, които са поели.

1.2. Подобразец относно входящите потоци

1.2.1. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
010-030	<p>ВХОДЯЩИ ПОТОЦИ</p> <p>Член 425 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на входящите потоци.</p> <p>Дължимите суми, отчетени в този раздел, са изрично определени като потенциален източник на входящи ликвидни потоци за следващите 30 дни за целите на отчитането в член 425 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Сумите, отчетени в „колоната за суми“ за всяка подкатегория, са пълните суми, т.е. не са намалени с процентите, посочени в Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
010-980	<p>1 Входящи потоци</p> <p>Член 425 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Колона 010 посочва общата стойност на дължимите суми, докато колона 020 посочва съответния входящ поток след прилагане на процента за входящия поток, когато е приложимо.</p>
010-060	<p>1.1 дължими суми от клиенти, които не са финансови клиенти</p> <p>Член 425, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Сумите, дължими за следващите 30 дни (включително плащания по лихви) от клиенти, които не са финансови клиенти, се отчитат в следните подкатегории, както следва:</p> <p>[Бележка: те включват заеми с настъпващ падеж, за чиито срокове вече е договорено да бъдат удължени. Приема се, че заемите с ненастъпващ падеж не представляват входящ паричен поток, така че те не се отчитат тук].</p>
010	<p>1.1.1 дължими суми от клиенти на дребно</p> <p>Член 425, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Суми, дължими за следващите 30 дни от клиенти на дребно, които не са просрочени и за които банката няма основание да очаква неизпълнение в рамките на срок от 30 дни (включително плащания на лихви).</p>

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
020	<p>1.1.2 дължими суми от нефинансови корпоративни клиенти</p> <p>Член 425, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Дължимите суми за следващите 30 дни от нефинансови корпоративни клиенти, които не са просрочени и за които банката няма основание да очаква неизпълнение в рамките на срок от 30 дни (включително плащания на лихви).</p>
030	<p>1.1.2.1 дължимите суми, които институцията дължник третира съгласно член 422, параграфи 3 и 4</p> <p>Член 425, параграф 2, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>От сумата, отчетена в 1.1.2, общата сума, дължима от институцията за получаване на услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства съгласно член 422, параграфи 3 и 4.</p>
040	<p>1.1.3 дължими суми от централни банки</p> <p>Член 425, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Дължими суми за следващите 30 дни от централни банки, които не са просрочени и за които банката няма основание да очаква неизпълнение в рамките на срок от 30 дни (включително плащания по лихви).</p>
050	<p>1.1.3.1 дължими суми, които институцията дължник третира съгласно член 422, параграфи 3 и 4</p> <p>Член 425, параграф 2, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>От сумата, отчетена в 1.1.3, общата дължима сума от институцията за получаване на услуги по клиринг, попечителство или управление на парични средства съгласно член 422, параграфи 3 и 4.</p>
060	<p>1.1.4 дължими суми от други клиенти, които не са финансови клиенти</p> <p>Член 425, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на дължимите суми за следващите 30 дни от клиенти, които не са финансови клиенти, които не са просрочени и за които банката няма основание да очаква неизпълнение в рамките на срок от 30 дни (включително плащания по лихви), които не са включени в редове 1.1.1–1.1.3.</p>
070-080	<p>1.2 дължими суми от финансови клиенти</p> <p>Член 425, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на дължимите суми за следващите 30 дни от финансови клиенти, които не са просрочени и за които банката няма основание да очаква неизпълнение в рамките на срок от 30 дни (включително плащания на лихви).</p> <p>Обезпечено кредитиране и сделки на капиталовия пазар се отчитат в раздел 1.2.</p>
070	<p>1.2.1 дължими суми, които институцията дължник третира съгласно член 422, параграф 3 и 4</p> <p>Член 425, параграф 2, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>От сумите, отчетени в 1.2, дължими суми от институцията за получаване на услуги по клиринг, попечителство и управление на парични средства съгласно член 422, параграфи 3 и 4.</p>
080	<p>1.2.2 дължими суми, за които компетентният орган е дал разрешение за прилагане на по-нисък процент на изходящите потоци съгласно член 422, параграф 8</p> <p>Член 422, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>От сумите, отчетени в 1.2, дължимите суми, за които компетентният орган е дал разрешение за прилагане на по-нисък процент на изходящите потоци съгласно член 422, параграф 8</p>

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
090	<p>1.3 дължими суми от операции по търговско финансиране съгласно член 425, параграф 2, буква б)</p> <p>Член 425, параграф 2, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Дължими суми от операции по търговско финансиране съгласно член 425, параграф 2, буква б</p>
100	<p>1.4 активи без определена крайна договорна дата съгласно член 425, параграф 2, буква в)</p> <p>Член 425, параграф 2, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Активи без определена крайна договорна дата съгласно член 425, параграф 2, буква в)</p>
110	<p>1.5 дължими суми от позиции в инструменти, включени в основни капиталови индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи</p> <p>Член 425, параграф 2, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Дължими суми от позиции в инструменти, включени в основни капиталови индекси, при условие че няма двойно отчитане на ликвидните активи</p>
120-930	<p>1.6 Дължими суми по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар по смисъла на член 192</p> <p>Член 425, параграф 2, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>За следните подкатегории институциите посочват стойността на входящите потоци по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, за следващите 30 дни и пазарната стойност на съответстващите активи, които служат за обезпечение на сделките.</p> <p>В съответствие с член 192:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. „обезпечена кредитна сделка“ означава всяка сделка, пораждаща обезпечена със залог експозиция, която не съдържа клауза, даваща на институцията правото да получава поне веднъж дневно залог по маржин сметка; 2. „сделка, обусловена от капиталовия пазар“, означава всяка сделка, пораждаща обезпечена със залог експозиция, която съдържа клауза, даваща на институцията правото да получава поне веднъж дневно залог по маржин сметка. <p>Следователно всяка сделка, по която институцията е предоставила обезпечен кредит в брой, като репо сделки съгласно член 4, параграф 83 от Регламент (ЕС) № 575/2013, чийто срок изтича в рамките на 30 дни, се отчита в този раздел.</p> <p>Институциите отчитат дължимата в срок от 30 дни сума в колони 010, 030 и 050, а пазарната стойност на активите, обезпечавачи обезпечените кредитни сделки и сделките, обусловени от капиталовия пазар — в колони 020, 040 и 060, в зависимост от категорията на качеството на актива, към която е разпределен активът (изключително висока ликвидност и кредитно качество, висока ликвидност и кредитно качество и друга ликвидност и кредитно качество).</p> <p>Институциите разпределят сделките като определят ликвидността и кредитното качество на активите, обезпечавачи сделката, като използват еднакви критерии, приложими за целите на отчитане на активите в образец 1.1. „Активи.“</p> <p>Т.е. в съответствие с член 416, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, до приемането на единно определение в съответствие с член 460 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на изключително висока и висока ликвидност и кредитно качество, институциите сами определят по валути кои прехвърлими активи са съответно с висока или изключително висока ликвидност и кредитно качество.</p> <p>Ако институцията депозира активи с „изключително висока“, „висока“ и „друга“ ликвидност и кредитно качество в група обезпечения, без да има активи, които са конкретно определени като обезпечение по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от кредитния пазар, институцията приема, че активите с най-ниска ликвидност и кредитно качество се прехвърлят първи, т.е. активите с „друга ликвидност и кредитно качество“ се прехвърлят първи. Едва след като всички тези активи бъдат изцяло прехвърлени, се пристъпва към прехвърляне на активите с „висока ликвидност и кредитно качество“.</p>

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
120-190	<p>1.6.1 Други прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Сделките, обезпечени с прехвърлими активи, се отчитат тук, в съответната подкатегория.</p> <p>Активите, отчетени в този раздел, са изрично определени като активи с потенциално висока или изключително висока ликвидност и кредитно качество.</p> <p>Активите, отчетени в този раздел, трябва да отговарят на всички приложими изисквания съгласно членове 416 и 417 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
120-130	<p>1.6.1.1 Прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държавата членка, на фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или на трета държава в местната валута на централното правителство или регионалните органи на власт, ако институцията е изложена на риск по отношение на ликвидността в тази държава членка или тази трета държава и покрива този риск с тези ликвидни активи</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
120	<p>1.6.1.1.1 които представляват вземания</p> <p>Активите, посочени в 1.3.1 в образеца за ликвидни активи, които представляват вземания от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка i)</p>
130	<p>1.6.1.1.2 които са гарантирани от</p> <p>Активи, посочени в 1.3.1 в образеца за ликвидни активи, гарантирани от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка i)</p>
140-150	<p>1.6.1.2 прехвърлими активи, които представляват вземания от или са гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, в местната валута на централната банка и на предприятието от публичния сектор</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в, подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
140	<p>1.6.1.2.1 които представляват вземания</p> <p>Активи, посочени в 1.3.2 в образеца за ликвидни активи, които представляват вземания от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка ii)</p>
150	<p>1.6.1.2.2 гарантирани от</p> <p>Активи, посочени в 1.3.2 в образеца за ликвидни активи, гарантирани от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка ii)</p>
160-170	<p>1.6.1.3 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки за развитие.</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
160	<p>1.6.1.3.1 които представляват вземания</p> <p>Активи, посочени в 1.3.3 в образеца за ликвидни активи, които представляват вземания от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iii)</p>
170	<p>1.6.1.3.2 гарантирани от</p> <p>Активи, посочени в 1.3.3 в образеца за ликвидни активи, гарантирани от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iii)</p>
180-190	<p>1.6.1.4 прехвърлими активи, които представляват вземания от или са гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност</p> <p>Член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
180	1.6.1.4.1 които представляват вземания Активи, посочени в 1.3.4 в образеца за ликвидни активи, които представляват вземания от горепосочените контрагенти съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка iv)
190	1.6.1.4.2 гарантирани от Активи, посочени в 1.3.4 в образеца а за ликвидни активи, гарантирани от горепосочените контрагенти съгласно Член 416, параграф 1, буква в), подточка iv)
200-220	1.6.2 общо акции или дялове в ПКИ, като базисните активи са посочени в член 416, параграф 1 Член 416, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата стойност на акциите или дяловете в ПКИ, като базисните активи са посочени в член 416, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, се отчита тук с помощта на съответната подкатегория съгласно коефициента за ликвидно покритие в образеца за ликвидни активи.
200	1.6.2.1 базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)
210	1.6.2.2 базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)
220	1.6.2.3 базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)
230	1.6.3 Активи, емитирани от кредитна институция, която е създадена от централното правителство или регионални органи в държавата членка Активи, емитирани от кредитна институция, която е създадена от централното правителство или регионални органи в държавата членка, като поне едно от условията по член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) е изпълнено
240-260	1.6.4 нефинансови корпоративни облигации Член 416, параграф 1, буква б) или буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Нефинансовите корпоративни облигации се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 122 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се използва съответната подкатегория.
240	1.6.4.1 първа степен на кредитно качество
250	1.6.4.2 втора степен на кредитно качество
260	1.6.4.3 трета степен на кредитно качество
270-290	1.6.5 облигации, емитирани от кредитна институция, отговаряща на условията за третиране по член 129, параграф 4 или 5 Член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Облигации, които отговарят на условията за третиране по член 129, параграф 4 или 5, се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 129, параграф 4 или 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се използва съответната подкатегория.
270	1.6.5.1 първа степен на кредитно качество
280	1.6.5.2 втора степен на кредитно качество
290	1.6.5.3 трета степен на кредитно качество
300-320	1.6.6 обезпечени с активи инструменти, емитирани от кредитна институция, ако е доказано, че са с изключително високо кредитно качество, установено от ЕБО съгласно критериите в член 509, параграфи 3, 4 и 5 Член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно дял II, глава 5 и членове 123, 124, 125, 126 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се използва съответната подкатегория.



Ред	Препратки към правни норми и указания
300	1.6.6.1 първа степен на кредитно качество
310	1.6.6.2 втора степен на кредитно качество
320	1.6.6.3 трета степен на кредитно качество
330-350	<p>1.6.7 Инструменти, обезпечени с ипотека върху недвижим имот, отчетени по позиция 1.6.6</p> <p>Член 416, параграф 2, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно дял II, глава 5 и членове 123, 124, 125, 126 от Регламент (ЕС) № 575/2013, като се използва съответната подкатегория</p>
330	1.6.7.1 първа степен на кредитно качество
340	1.6.7.2 втора степен на кредитно качество
350	1.6.7.3 трета степен на кредитно качество
360-380	<p>1.6.8 облигации, определени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, различни от посочените по позиция 1.9 в образаца за ликвидни активи</p> <p>Член 416, параграф 2, буква а), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 129, параграф 4 или параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в съответната подкатегория</p>
360	1.6.8.1 първа степен на кредитно качество
370	1.6.8.2 втора степен на кредитно качество
380	1.6.8.3 трета степен на кредитно качество
390-410	<p>1.6.9 Други прехвърлими активи, които са с изключително висока ликвидност и кредитно качество</p> <p>Член 416, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в съответната подкатегория.</p> <p>Тук се отчитат само позиции, които не са посочени в редовете по-горе.</p>
390	1.6.9.1 първа степен на кредитно качество
400	1.6.9.2 втора степен на кредитно качество
410	1.6.9.3 трета степен на кредитно качество
420-440	<p>1.6.10 Други прехвърлими активи, които са с висока ликвидност и кредитно качество</p> <p>Член 416, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат според тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 в съответната подкатегория.</p> <p>Тук се отчитат само позиции, които не са посочени в редовете по-горе.</p>
420	1.6.10.1 първа степен на кредитно качество
430	1.6.10.2 втора степен на кредитно качество
440	1.6.10.3 трета степен на кредитно качество

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
450-460	<p>1.6.11 АКТИВИ, КОИТО ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ЧЛЕН 416, ПАРАГРАФ 1, БУКВА Б) И БУКВА Г), НО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ЧЛЕН 417, БУКВА Б) ИЛИ В) ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013</p> <p>Позициите се отчитат само в една от подкатегиите по-долу, включително в случай че и двете разпоредби не са спазени.</p>
450	<p>1.6.11.1 Активи, които не са контролирани от функцията за управление на ликвидността</p> <p>Член 417, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
460	<p>1.6.11.2 активи, които не са юридически и фактически в наличност по всяко време през следващите 30 дни, за да бъдат реализирани чрез незабавна продажба или чрез обикновена репо сделка на одобрен репо пазар</p> <p>Член 417, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
470-660	<p>1.6.12 Позиции, за които се изисква допълнително отчитане на ликвидни активи</p> <p>Институциите отчитат само активи, за които се изисква допълнително отчитане на ликвидни активи в съответствие с приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013. Всички позиции с изключение на тези, посочени в раздели 3.1, 3.2 и 3.9, трябва да отговарят на условията, посочени в последния параграф на това приложение.</p> <p>Тези позиции се отчитат тук в съответната подкатегория.</p> <p>Тук се отчитат само позиции, които не са посочени на друго място в образца.</p>
470	<p>1.6.12.1 Парични средства</p> <p>Точка 1 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на паричните средства, включително монети и банкноти/валута. Отчитат се само парични средства, които не отговарят на поне едно от условията, посочени в член 416, параграф 3, букви в), г) и д), и затова не могат да бъдат отчетени по отчетна позиция 1.1.</p> <p>Следва да се отбележи, че паричните средства във влогове при други институции не се отчитат тук, а в допълнителна категория в образец 1.3 „Входящи потоци“, ако отговарят на условията за суми, дължими през следващите 30 дни.</p>
480	<p>1.6.12.2 Експозиции към централни банки, доколкото тези експозиции могат да бъдат изтеглени при стресирани условия</p> <p>Точка 2 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на експозициите към централни банки, доколкото тези експозиции могат да бъдат изтеглени при стресирани условия. Отчитат се само тези експозиции, които не отговарят на поне едно от условията, посочени в член 416, параграф 3, букви в), г) и д), и затова не могат да бъдат отчетени по отчетна позиция 1.3.</p>
490-530	<p>1.6.12.3 прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 0 % и които не представляват задължение на институцията или на свързаните с нея обекти</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Ценните книжа с рисково тегло 0 %, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държавата членка или трета държава съгласно точка 3 от приложение III. Включително:</p>
490	<p>1.6.12.3.1 които представляват вземания от централни правителства</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
500	<p>1.6.12.3.2 вземания, гарантирани от централни правителства</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
510	<p>1.6.12.3.3 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки</p> <p>Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
520	1.6.12.3.4 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които плащат и събират данъци, и местни власти Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
530	1.6.12.3.5 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейския съюз, Европейския инструмент за финансова стабилност, Европейския механизъм за стабилност или многостранните банки за развитие Точка 3 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
540	1.6.12.4 прехвърлими ценни книжа, които са различни от тези, посочени в позиция 3.3, и представляват вземания от или вземания, гарантирани от централните правителства или централните банки, емитирани в националната валута от централното правителство или централната банка във валутата и държавата, в която се поема рискът по отношение на ликвидността, или емитирани в чуждестранна валута, доколкото държането на такъв дълг съответства на потребностите от ликвидни средства за операциите на банката в съответната трета държава. Точка 4 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
550-590	1.6.12.5 прехвърлими ценни книжа с рисково тегло 20 %, които не представляват задължение на институцията и на свързаните с нея обекти Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013 Ценни книжа с рисково тегло 20 %, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държавата членка или трета държава съгласно приложение III, точка 5. Включително:
550	1.6.12.5.1 които представляват вземания от централните правителства Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
560	1.6.12.5.2 вземания, гарантирани от централните правителства Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
570	1.6.12.5.3 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централните банки Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
580	1.6.12.5.4 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, фискално автономни региони, които плащат и събират данъци, и местни власти Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
590	1.6.12.5.5 които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейския съюз, Европейския инструмент за финансова стабилност, Европейския механизъм за стабилност или многостранните банки за развитие Точка 5 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
600	1.6.12.6 прехвърлими ценни книжа, различни от посочените по позиции 3.3–3.5.6, които отговарят на изискванията за рисково тегло 20 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които отговарят на някои от условията съгласно точка 6 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013 Точка 6 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013
610	1.6.12.7 прехвърлими ценни книжа, различни от посочените по позиции 3.3–3.6, които отговарят на изискванията за рисково тегло 50 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и не представляват вземане от дружество със специална цел–секюритизация, институция или свързаните с нея субекти Точка 7 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013



Ред	Препратки към правни норми и указания
620	<p>1.6.12.8 прехвърлими ценни книжа, различни от посочените по позиции 3.3–3.7, обезпечени с активи, които отговарят на изискванията за рисково тегло 35 % или по-добро рисково тегло съгласно трета част, дял II, глава 2 или които са получили вътрешна оценка за еквивалентно кредитно качество и които са напълно и изцяло обезпечени с ипотечи върху жилищни имоти в съответствие член 125</p> <p>Точка 8 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
630	<p>1.6.12.9 стендбай кредитни улеснения, предлагани от централните банки в рамките на паричната политика, доколкото тези кредитни улеснения не са обезпечени с ликвидни активи и не включват спешно подпомагане на ликвидността</p> <p>Точка 9 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на стендбай кредитни улеснения, предлагани от централните банки в рамките на паричната политика, доколкото тези кредитни улеснения не са обезпечени с ликвидни активи и не включват извънредната помощ за осигуряване на ликвидност.</p>
640	<p>1.6.12.10 Установени със законова или друга нормативна уредба минимални депозити в централната кредитна институция и другото нормативно установено или договорено ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежата по член 113, параграф 7, или които отговарят на условията за освобождаване по член 10, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи, ако кредитната институция е включена в мрежа в съответствие със законови или други нормативни разпоредби.</p> <p>Точка 10 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
650	<p>1.6.12.11 търгувани на борсов пазар акции, включени в основен борсов индекс, които са обект на централизиран клиринг и са деноминирани в националната валута на държавата членка, без да са емитирани от институция или някоя от нейните свързани институции</p> <p>Точка 11 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
660	<p>1.6.12.12 злато, допуснато до търговия на призната борса, при друг депозитар</p> <p>Точка 12 от приложение III към Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
670-920	<p>1.6.13 АКТИВИ, КОИТО НЕ ОТГОВАРЯТ НА ИЗИСКВАНИЯТА ПО ЧЛЕН 416 ОТ РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013, но отговарят на изискванията по член 417, букви б) и в) от РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013.</p> <p>Тези позиции се отчитат тук в съответната подкатегория на образеца за ликвидни активи.</p>
670-690	<p>1.6.13.1 финансови корпоративни облигации</p> <p>Член 416, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат според тяхното кредитно качество съгласно член 120, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
670	1.6.13.1.1 първа степен на кредитно качество
680	1.6.13.1.2 втора степен на кредитно качество
690	1.6.13.1.3 трета степен на кредитно качество
700-720	<p>1.6.13.2 собствени емисии</p> <p>Член 416, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 120, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
700	1.6.13.2.1 първа степен на кредитно качество
710	1.6.13.2.2 втора степен на кредитно качество
720	1.6.13.2.3 трета степен на кредитно качество



Ред	Препратки към правни норми и указания
730-750	<p>1.6.13.3 необезпечени емисии от кредитни институции</p> <p>Член 416 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно член 120, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
730	1.6.13.3.1 първа степен на кредитно качество
740	1.6.13.3.2 втора степен на кредитно качество
750	1.6.13.3 трета степен на кредитно качество
760-780	<p>1.6.13.4 обезпечени с активи ценни книжа, които не са вече отчетени в 1.6.6</p> <p>Член 416, параграф 4, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат според тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 5 и член 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
760	1.6.13.4.1 първа степен на кредитно качество
770	1.6.13.4.2 втора степен на кредитно качество
780	1.6.13.4.3 трета степен на кредитно качество
790-810	<p>1.6.13.5 ценни книжа, обезпечени с ипотека върху жилищен имот, които не са вече отчетени в 1.6.7</p> <p>Член 509, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Тези позиции се отчитат в съответствие с тяхното кредитно качество съгласно трета част, дял II, глава 5 и член 125 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
790	1.6.13.5.1 първа степен на кредитно качество
800	1.6.13.5.2 втора степен на кредитно качество
810	1.6.13.5.3 трета степен на кредитно качество
820	<p>1.6.13.6 капиталови инструменти, котиран на призната борса, и инструменти по основни капиталови индекси, които не са емитирани самостоятелно или от финансови институции</p> <p>Член 416, параграф 4, буква а) и член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
830	<p>1.6.13.7 злато</p> <p>Член 416, параграф 4, буква а) и член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
840	<p>1.6.13.8 гарантирани облигации, които не са отчетени по-горе</p> <p>Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
850	<p>1.6.13.9 покрити облигации, които не са отчетени по-горе</p> <p>Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
860	<p>1.6.13.10 корпоративни облигации, които не са отчетени по-горе</p> <p>Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
870	<p>1.6.13.11 фондове, основаващи се на активите, отчетени в 1.6.13.6–1.6.13.10</p> <p>Член 509, параграф 3, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
880-900	<p>1.6.13.12 други категории ценни книжа или кредити, които отговарят на условията на централните банки</p> <p>Член 509, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>



Ред	Препратки към правни норми и указания
880	1.6.13.12.1 облигации на местни органи на властта Член 509, параграф 3, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013
890	1.6.13.12.2 търговски книжа Член 509, параграф 3, буква б) от РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013
900	1.6.13.12.3 кредитни вземания Член 416, параграф 4, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013
910-930	1.6.13.13 Финансови продукти, които са съобразени с Шариата, като алтернатива на активите, които отговарят на изискванията за ликвидни активи за целите на член 416, което да бъде използвано от банките, съобразени с Шариата съгласно член 509, параграф 2, буква и) Член 509, параграф 2, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013
910	1.6.13.13.1 първа степен на кредитно качество
920	1.6.13.13.2 втора степен на кредитно качество
930	1.6.13.13.3 трета степен на кредитно качество
940-960	1.7 неусвоени кредитни и ликвидни улеснения и всякакви други получени задължения от субекти в рамките на групата в съответствие с член 425, параграф 4 Член 425, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата стойност на неусвоените кредитни и ликвидни улеснения и всякакви други получени задължения от субекти в рамките на групата, за които компетентен орган може да даде разрешение за по-високи входящи потоци за всеки конкретен случай, се отчита в следните подкатегории, както следва:
940	1.7.1 когато всички условия по член 425, параграф 4, букви а), б) и в) са изпълнени Член 425, параграф 4, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата стойност на дължимите суми, за които компетентният орган може да даде разрешение за прилагане на по-високи входящи потоци за всеки конкретен случай, като всички условия по член 425, параграф 4, букви а), б) и в) са изпълнени.
950	1.7.2 когато компетентните органи допускат освобождаване от прилагане на изискванията по член 425, параграф 4, буква г) и всички условия по член 425, параграф 4, букви а), б) и в) са изпълнени с цел прилагане на вътрешногрупово третиране по член 20, параграф 1, буква б) по отношение на институциите, които не подлежат на освобождаване по член 8, неусвоените кредитни и ликвидни улеснения и други задължения, получени от вътрешногрупов субект в съответствие с член 425, параграф 5 Член 425, параграф 4, букви а), б), в) и г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата стойност на дължимите суми, за които компетентният орган е дал разрешение да се приложи по-висок входящ поток за всеки конкретен случай и когато всички условия по член 425, параграф 4, букви а), б), в) са спазени за целите на прилагане на вътрешногрупово третиране по член 20, параграф 1, буква б) по отношение на институции, които не подлежат на освобождаване съгласно член 8 и когато е допуснато освобождаване от прилагане на изискванията по член 425, параграф 4, буква г).
960	1.7.3 нетни вземания, които се очакват от договорите, изброени в приложение II (без отчитане на обезпеченията, които ще бъдат получени и които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно член 416) Член 425, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Нетната стойност на вземанията, които се очакват в срок до 30 дни по договорите, изброени в приложение II. Стойностите: — се отчитат на нетна основа за всички контрагенти — без отчитане на обезпеченията, които ще бъдат получени и които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно член 416



Ред	Препратки към правни норми и указания
	<p>— не трябва да са оценявани по пазарна стойност, тъй като оценката по пазарна стойност включва и оценка на условните входящи и изходящи потоци и може да включва парични потоци, които настъпват след срока от 30 дни</p> <p>Следва да се отбележи, че нетните плащания се отчитат в 1.2 „Изходящи потоци“, позиция 1.2.7 (нетни плащания от договори, изброени в приложение II (без отчитане на обезпеченията, които ще бъдат получени и които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно член 416).</p>
970	<p>1.8 дължими плащания по ликвидни активи, които не са отразени в пазарната стойност на актива</p> <p>Член 425, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на всяко дължимо плащане по активите, които отговарят на изискванията за ликвидни активи съгласно член 416, което не е отразено в пазарната стойност на актива.</p>
980	<p>1.9 други входящи потоци</p> <p>Общата стойност на всички останали дължими входящи активи, които не са отчетени по позиции 1.1–1.8</p>
990	<p>2. Обща стойност на входящите потоци, които не са включени поради ограничение</p> <p>Общата стойност на дължимите суми, които не са включени поради ограничение на входящите потоци в размер на 75 % от входящите ликвидни потоци в съответствие с член 425, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. Това изисква проверка спрямо общата стойност на изходящите потоци, изчислени в образеца за изходящите потоци.</p>
1000-1030	<p>3. входящи потоци, изключени от прилаганото ограничение</p>
1000	<p>3.1 дължими суми от кредитополучатели и инвеститори по облигации, които са свързани с ипотечно кредитиране</p> <p>Член 425, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Ипотечно кредитиране, финансирано чрез облигации, за които може да се приложи третирането по член 129, параграфи 4, 5 и 6 съгласно член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО</p>
1010	<p>3.2 входящи потоци по насърчителни заеми, по които институцията е била посредник</p> <p>Член 425, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
1020	<p>3.3 Входящи потоци, за които може да се приложи третирането по член 113, параграф 6 или 7</p> <p>Общата стойност на входящите потоци по влогове в други институции, за които може да се приложи третирането по член 113, параграфи 6 и 7, и затова са изключени от прилаганото ограничение върху входящите потоци.</p> <p>Член 425, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>
1030	<p>3.4 Входящи потоци от субект в групата, одобрени от компетентни орган</p> <p>Член 425, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p>

ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 4 от 5: ЗАМЯНА НА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ)

Общи бележки

1. Това е обобщен образец, който съдържа информация, която ще даде възможност на ЕБО да прецени дали обезпеченията кредитни сделки и операциите по замяна на обезпечения са надлежно приключени, когато ликвидните активи, посочени в член 416, параграф 1, букви а) б) и в), са придобити срещу обезпечение, което не отговаря на изискванията по член 416, параграф 1, букви а), б) и в).

а) Подобразец за замяна на обезпечения

i. Указания относно определени редове



Ред	Препратки към правни норми и указания
1. Замяна на обезпечения	
Член 415, параграф 1, абзац 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.	
Институциите отчитат всяка замяна на обезпечения, при която ликвидните активи, посочени в член 416, букви а), б) и в), са получени срещу обезпечение, което не отговаря на изискванията по член 416, параграф 1, букви а), б) и в).	
Активите, които не отговарят на изискванията по член 416, параграф 1, букви а), б) и в) от Регламент (ЕС) № 575/2013, се наричат „други активи“ в настоящия образец.	
Замяната на обезпечения, чийто падеж настъпва след по-малко или точно 30 дни, се отчита в колони 010 и 020. В колона 010 се отчита условната стойност. В колона 020 се отчита пазарната стойност.	
Замяната на обезпечения, чийто падеж настъпва след повече от 30 дни, се отчита в колони 030 и 040. В колона 030 се отчита условната стойност. В колона 040 се отчита пазарната стойност.	
010-060	1.0 Активи
010	1.1 парични средства и експозиции към централни банки Член 416, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013
020	1.2 други прехвърлими активи съгласно член 416, параграф 1, буква б) Член 416, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013
030-060	1.3 други прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Член 416, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Отчитат се следните подкатегории:
030	1.3.1 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държавата членка, фискално автономен регион, който може да определя и събира данъци, или трета държава в местната валута на централното правителство или регионалните органи на власт, ако институцията е изложена на ликвиден риск в тази държава членка или тази трета държава и покрива този риск с тези ликвидни активи Член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013
040	1.3.2 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, в местната валута на централното правителство и на предприятието от публичния сектор Член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
050	1.3.3 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки за развитие. Член 416, параграф 1), буква в), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
060	1.3.4 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност Член 416, параграф 1, буква в), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013

**ОТЧИТАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ (ЧАСТ 5 от 5: СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ)**

1. Елементи, осигуряващи стабилно финансиране
 - 1.1. Общи забележки
 1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за елементите, осигуряващи стабилно финансиране. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от институциите, са маркирани в сиво.
 2. Всички собствени средства и задължения, отчетени в баланса на институцията, се отчитат тук. Ето защо общата стойност на тези две категории отразява общия размер на активите на институциите.
 3. В съответствие с член 427, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 задълженията се отчитат в пет групи, както следва:
 - а) задължения, за които по-близката дата от датата на падежа и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, е до три месеца от датата на отчитане, се отчитат в колона Е на съответната категория. Тук се отчитат всички безсрочни влогове;
 - б) задължения, при които по-близката дата от датата на падежа и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, е между три и шест месеца от датата на отчитане, се отчитат в колона Ж на съответната категория;
 - в) задължения, при които по-близката дата от датата на падежа и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, е между 6 и 9 месеца от датата на отчитане, се отчита в колона З на съответната категория;
 - г) задължения, за които по-близката дата от датата на падежа и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, е между 9 и 12 месеца от датата на отчитане, се отчитат в колона И на съответната категория;
 - д) задължения, за които по-близката дата от датата на падежа и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, е над една година от отчетната дата, и собствените средства се отчитат в колона Й на съответната категория.
 4. Институциите приемат, че инвеститорите упражняват опция за закупуване на възможно най-ранната дата. При финансиране с опции, които могат да бъдат упражнени по усмотрение на институцията, се взимат предвид фактори, свързани с репутацията, които могат да ограничат възможността на институцията да упражнява опцията. По-конкретно, когато пазарът очаква определени задължения да бъдат погасени преди законово установената окончателна дата на падежа, институциите предприемат подобно поведение.
 5. Във връзка с влоговете на дребно, отчетени в раздел 1.2, в образца за налично стабилно финансиране се използват същите допускания като тези, прилагани в образца за ликвидно покритие по отношение на падежа.
 - 1.2. Елементи, осигуряващи стабилно финансиране
 - 1.2.1. Указания относно определени редове



Ред	Препратки към правни норми и указания
010-250	<p>1 ЕЛЕМЕНТИ, ОСИГУРЯВАЩИ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ</p> <p>Член 427 от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на собствените средства се отчита в колона й в следните подкатегории, както следва:</p> <p>[Бележка: с изключение на позиция 1.1.3, инструментите, които иначе отговарят на изискванията за „собствени средства“, но не отговарят на определението, като например инструменти, които поради своя падеж вече не отговарят на изискванията, се отчитат вместо това в приложимата подкатегория на раздел 1.2 „Задължения, които не включват собствени средства“]</p>
010-030	<p>1.1 Собствени средства</p> <p>Член 427, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Поделементите на собствените средства след приспаданията, когато са приложими, състоящи се от сумата на капитал от първи ред и капитал от втори ред, както е посочено в членове 25 и 71 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и свързаните елементи</p>
010	<p>1.1.1 Инструменти на капитала от първи ред</p> <p>Член 427, параграф 1, буква а), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата сума на капитала от първи ред, посочен в член 25 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
020	<p>1.1.2 Капитал от втори ред</p> <p>Член 427, параграф 1, буква а), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата сума на капитала от втори ред, посочен в член 71 от Регламент (ЕС) № 575/2013.</p>
030	<p>1.1.3 Други преференциални акции и капиталови инструменти, които надхвърлят позволения размер на капитала от втори ред с ефективен падеж от и над една година</p> <p>Член 427, параграф 1, буква а), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Други преференциални акции и капиталови инструменти, които надхвърлят позволения размер на капитала от втори ред с ефективен падеж от и над една година.</p>
040-260	<p>1.2 Задължения, които не включват собствени средства</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата сума на задълженията, с изключение на собствените средства, се отчита в колони 010—050 според по-близката дата от датата на падежа и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, в съответната подкатегория, както следва:</p>
040-060	<p>1.2.1 Влогове на дребно</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточки i) и ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата сума на влоговете на дребно се отчита в колони 010—050 според по-близката дата от датата на падежа и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, в съответната подкатегория, както следва:</p>
040	<p>1.2.1.1 в съответствие с член 421, параграф 1</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на влоговете на дребно съгласно член 421, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, отчетена по позиция 1.1.1 на образеца за ликвидно покритие „изходящи потоци“, за влогове с падеж под 30 дни в образеца за ликвидно покритие, позиция 1.2 „Изходящи потоци“.</p>
050	<p>1.2.1.2 в съответствие с член 421, параграф 2</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата сума на влоговете на дребно в съответствие с член 421, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, отчетена по позиции 1.1.2–1.1.3 на образеца за ликвидно покритие „изходящи потоци“, за влогове с падеж под 30 дни в образеца за ликвидно покритие, позиция 1.2 „Изходящи потоци“.</p>

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
060	<p>1.2.1.3 предмет на по-високи изходящи потоци от посочените в член 421, параграф 1 или член 421, параграф 2</p> <p>Общата сума на влоговете на дребно, предмет на по-високи изходящи потоци от посочените в член 421, параграф 1 и член 421, параграф 2, отчетена по позиция 1.1.4 от образеца за ликвидно покритие „изходящи потоци“.</p>
070-130	<p>1.2.2 задължения от клиенти, които не са финансови клиенти</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточка vii) от Регламент (ЕС) № 575/2013, член 427, параграф 1, буква б), подточка iii)</p> <p>Общата сума на задълженията от клиенти, които не са финансови клиенти.</p>
070-090	<p>1.2.2.1 задължения от обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на задълженията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар по смисъла на член 192, от клиенти, които не са финансови клиенти</p>
070	<p>1.2.2.1.1 обезпечени с активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на задълженията, обезпечени с активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество, отчетени в 1.1 „Активи“, раздел 1 като „Активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество“.</p>
080	<p>1.2.2.1.2 обезпечени с активи с висока ликвидност и кредитно качество</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на задълженията, обезпечени с активи с висока ликвидност и кредитно качество, отчетени в 1.1 „Активи“, раздел 1 като „Активи с висока ликвидност и кредитно качество.“</p>
090	<p>1.2.2.1.3 обезпечени с всякакви други активи</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на задълженията, обезпечени с всякакви други активи, които не са отчетени в 1.2.2.1.1 или 1.2.2.1.2.</p>
100	<p>1.2.2.2 задължения от необезпечено кредитиране</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточка vii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Обща стойност на задълженията от необезпечено кредитиране от клиенти, които не са финансови клиенти.</p>
110-130	<p>1.2.2.3 задължения, които отговарят на изискванията за третиране съгласно член 422, параграфи 3 и 4</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на задълженията, които отговарят на изискванията за третиране съгласно член 422, параграфи 3 и 4.</p>
110	<p>1.2.2.3.1 задължения, отчетени в 1.2.2.3, обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава</p> <p>Член 427, параграф 1, буква б), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>От задълженията, отчетени в 1.2.2.3, общата стойност на задълженията, обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава</p>

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
120	1.2.2.3.2 задължения, отчетени в 1.2.2.3, съгласно член 422, параграф 3, буква б) Член 427, параграф 1, буква б, подточка v) от Регламент (ЕС) № 575/2013 От задълженията, отчетени в 1.2.2.3, общата стойност на влоговете съгласно член 422, параграф 3, буква б).
130	1.2.2.3.3 задължения, отчетени в 1.2.2.3, съгласно член 422, параграф 3, буква г) Член 427, параграф 1, буква б), подточка vi) от Регламент (ЕС) № 575/2013 От задълженията, отчетени в 1.2.2.2.1, общата стойност на влоговете съгласно член 422, параграф 3, буква г).
140-200	1.2.3 задълженията от клиенти, които са финансови клиенти Член 427, параграф 1, буква б), подточка viii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на задълженията от клиенти, които са финансови клиенти
140-160	1.2.3.1 задължения по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар Член 427, параграф 1, буква б, подточка ix) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на задълженията по обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, съгласно член 192, от клиенти, които са финансови клиенти
140	1.2.3.1.1 обезпечени с активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество Член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност, обезпечена с активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество, отчетени в 1.1 „Активи“, раздел 1 като „Активи с изключително висока ликвидност и кредитно качество“.
150	1.2.3.1.2 обезпечени с активи с висока ликвидност и кредитно качество Член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност, обезпечена с активи с висока ликвидност и кредитно качество, отчетени в 1.1 „Активи“, раздел 1 като „Активи с висока ликвидност и кредитно качество“.
160	1.2.3.1.3 обезпечени с всякакви други активи Член 427, параграф 1, буква б), подточка ix) от РЕГЛАМЕНТ (ЕС) № 575/2013 Обща стойност, обезпечена с други активи, които не са отчетени в 1.2.2.1.1 или 1.2.2.1.2.
170	1.2.3.2 задължения по необезпечени кредитни сделки Член 427, параграф 1, буква б), подточка viii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на задълженията по необезпечени кредитни сделки с клиенти, които са финансови клиенти.
180-200	1.2.3.3 задължения, които отговарят на изискванията за третиране по член 422, параграфи 3 и 4 Член 427, параграф 1, буква б), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата стойност на задълженията, които отговарят на изискванията за третиране съгласно член 422, параграфи 3 и 4.
180	1.2.3.3.1 задължения, отчетени в 1.2.3.3, обхванати от схема за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава Член 427, параграф 1, буква б), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013 От задълженията, отчетени в 1.2.3.3, общата стойност, обхваната от схемата за гарантиране на депозити съгласно Директива 94/19/ЕО или равностойна схема за гарантиране на депозити в трета държава.

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
190	1.2.3.3.2 задължения, отчетени в 1.2.3.3, съгласно член 422, параграф 3, буква б) Член 427, параграф 1, буква б), подточка v) от Регламент (ЕС) № 575/2013 От задълженията, отчетени в 1.2.3.3, общата стойност на влоговете, които попадат в обхвата на член 422, параграф 3, буква б).
200	1.2.3.3.3 задължения, отчетени в 1.2.3.3, които попадат в обхвата на член 422, параграф 3, буква г) Член 427, параграф 1, буква б), подточка vi) от Регламент (ЕС) № 575/2013 От задълженията, отчетени в 1.2.2.2.1, общата стойност на влоговете, които попадат в обхвата на член 422, параграф 3, буква г).
210	1.2.4 задължения, които произтичат от емитирани ценни книжа, отговарящи на условията за третирането, предвидено в член 129, параграфи 4 или 5 Член 427, параграф 1, буква б), подточка x) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на задълженията, които произтичат от емитирани ценни книжа, отговарящи на условията за третирането, предвидено в член 129 (покрити облигации).
220	1.2.5 задължения, които произтичат от ценни книжа, определени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО Член 427, параграф 1, буква б), подточка x) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на задълженията, които произтичат от емитирани ценни книжа, отговарящи на условията за третирането, предвидено в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО (покрити облигации).
230	1.2.6 други задължения, които произтичат от емитирани ценни книжа Член 427, параграф 1, буква б), подточка xi) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата стойност на задълженията, които произтичат от емитирани ценни книжа, различни от отчетените в 1.1.
240	1.2.7 задължения от договори за вземания по деривати Общата стойност на задълженията по договори за вземания по деривати.
250	1.2.8 всякакви други задължения Член 427, параграф 1, буква б), подточка xii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на всички други задължения.

2. Елементи, изискващи стабилно финансиране

2.1. Общи бележки

1. Това е обобщен образец, който съдържа информация за елементите, изискващи стабилно финансиране. Позициите, които не е необходимо да бъдат попълвани от институциите, са маркирани в сиво.
2. Тук се отчитат всички активи, отчетени в баланса на институциите. Ето защо общият отчетен размер отразява общия размер на собствените средства и задължения едновременно.
3. Третиране на падежа:

i) в съответствие с член 428, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 елементите се представят в пет групи, както следва:

- a) активи, при които по-близката дата от датата на техния падеж и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, е до три месеца от датата на отчитане, се отчитат в колони 010, 060 или 110 в зависимост от съответната категория;

▼B

- б) активи, при които по-близката дата от датата на техния падеж и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, е между три и шест месеца от датата на отчитане, се отчитат в колони 020, 070 или 120 в зависимост от съответната категория;
 - в) активи, при които по-близката дата от датата на техния падеж и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, е между 6 и 9 месеца от датата на отчитане, се отчитат в колони 030, 080 или 130 в зависимост от съответната категория;
 - г) активи, при които по-близката дата от датата на техния падеж и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, е между 9 и 12 месеца от датата на отчитане, се отчитат в колони 040, 090 или 140 в зависимост от съответната категория;
 - д) активи, при които по-близката дата от датата на техния падеж и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изплащане на задължението, е над една година от датата на отчитане, и собствените средства се отчитат в колони 050, 100 или 150 в зависимост от съответната категория.
- ii) за опции, които могат да бъдат упражнени по усмотрение на институцията, институциите взимат предвид фактори, свързани с репутацията, които могат да ограничат възможността за упражняване на опцията. По-конкретно, ако трети страни очакват дадена опция да не бъде упражнена, институцията приема такова поведение с цел отчитане на активите в настоящия образец;
 - iii) активите се отчитат според договорения остатъчен падеж, а не според допускания за поведението на инвеститорите.
4. В съответствие с член 510 от Регламент (ЕС) № 575/2013, за целите на мониторинга на стабилното финансиране, институциите предоставят за всяка категория активи, отчетени в съответния образец за стабилно финансиране, отделна разбивка за тежестите върху активите, както следва:
- i) стойността на отчетените активи, които са свободни от тежести, се отчита в първата подкатегория;
 - ii) стойността на активите, които са обременени с тежести, се отчита в съответния подред в зависимост от срока на тежестта, както следва:
 - i. за срок до три месеца
 - ii. за срок от три до 6 месеца
 - iii. за срок от 6 до 9 месеца
 - iv. за срок от 9 до 12 месеца
 - v. за срок над 12 месеца
5. Третиране на активи, получени или предоставени при обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, в съответствие с член 192 от Регламент (ЕС) № 575/2013:
- i) институциите изключват активите, които са взети в заем при обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, в съответствие с член 192 или Регламент № 575/2013 (като репо сделки и операции по замяна на обезпечения), по които нямат право на ползване;

▼B

- ii) институциите отчитат активите, които са предоставени в заем при обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, в съответствие с член 192 или Регламент (ЕС) № 575/2013 (като репо сделки и операции по замяна на обезпечения), по които запазват право на ползване;
- iii) в случай че дадена институция има обременени с тежести ценни книжа по репо сделки, предоставени в заем при обезпечени кредитни сделки и сделки, обусловени от капиталовия пазар, в съответствие с член 192 от Регламент (ЕС) № 575/2013, но е запазила право на ползване и те остават включени в нейния баланс, тя разпределя тези ценни книжа към съответната категория необходимо стабилно финансиране.
6. Трегиране на плащания и вземания по договори за деривати:
- i) дадена институция обикновено има както нетни задължения по договори за деривати (т.е. плащания), така и нетни активи по договори за деривати (т.е. вземания), отчетени в баланса. Институциите ги изчисляват според регулаторни права за нетиране, а не според счетоводни правила, като отчитат сумите съответно в образец 1.1. „Изискуемо финансиране“ и образец 1.2 „Стабилно финансиране“.

2.2. Елементи, изискващи стабилно финансиране

2.2.1. Указания относно определени редове

Ред	Препратки към правни норми и указания
010-1320	<p>1 ЕЛЕМЕНТИ, ИЗИСКВАЩИ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАНЕ</p> <p>Общата стойност на активите се отчита, както следва:</p> <ol style="list-style-type: none"> В колони П-У за активи, които не са отчетени като ликвидни активи за целите на образца за ликвидно покритие. В колони Е-Й за активи, които се счита, че са с изключително висока ликвидност и кредитно качество, за целите на колоните в образца за ликвидно покритие. В колони К-О за активи, които се счита, че са с висока ликвидност и кредитно качество, за целите на образца за ликвидно покритие. <p>Активите се отчитат според по-близката дата от датата на техния падеж и най-ранната дата, на която съгласно договора може да се поиска изпълнение на задължението.</p>
010-470	<p>1.1 Активи, които отговарят на изискванията за ликвидни активи в съответствие с член 416</p> <p>Член 428, параграф 1, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013</p> <p>Общата стойност на активите, посочени в член 416, се отчита в съответния подред (подредове) и колона (колони)</p>
010	<p>1.1.1 Парични средства</p> <p>Член 416, параграф 1, буква а)</p> <p>Общата стойност на паричните средства, включително монети и банкноти/валута.</p>
020	<p>1.1.2 Експозиции към централни банки</p> <p>Член 416, параграф 1, буква а)</p> <p>Общата стойност на депозитите, държани в централни банки.</p>
030	<p>1.1.2.1 от които: експозиции, които могат да бъдат изтеглени при стресирани условия</p> <p>Член 416, параграф 1, буква а)</p> <p>Общата стойност на депозитите, държани в централни банки, доколкото тези депозитите могат да бъдат изтеглени при стресирани условия.</p>

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
040-050	1.1.3 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централното правителство на държавата членка или трета държава, ако институцията е изложена на ликвиден риск в тази държава членка или тази трета държава и покрива този риск с тези ликвидни активи Член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата стойност на прехвърлимите активи съгласно член 416, параграф 1, буква в), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013
040	1.1.3.1 представляващи вземания
050	1.1.3.2 гарантирани от
060-070	1.1.4 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от централни банки и субекти от публичния сектор, които не спадат към централното правителство, в местната валута на централната банка и на предприятието от публичния сектор Член 416, параграф 1, буква в), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
060	1.1.4.1 представляващи вземания
070	1.1.4.2 гарантирани от
080-150	1.1.5 прехвърлими активи, които представляват вземания от или вземания, гарантирани от Банката за международни разплащания, Международния валутен фонд, Европейската комисия и многостранните банки за развитие Член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
080	1.1.5.1 а) представляващи вземания
090	1.1.5.2 а) гарантирани от
100	1.1.5.1 б) стойност, освободена от тежести
110	1.1.5.2 б) обременена с тежести за срок до три месеца
120	1.1.5.3 б) обременена с тежести за срок между три месеца и шест месеца
130	1.1.5.4 б) обременена с тежести за срок между шест и девет месеца
140	1.1.5.5 б) обременена с тежести за срок между девет и дванадесет месеца
150	1.1.5.6 б) обременена с тежести за срок по-продължителен от дванадесет месеца
152-153	1.1.6 прехвърлими активи, които представляват вземания от или са гарантирани от Европейския инструмент за финансова стабилност и Европейския механизъм за стабилност Член 416, параграф 1, буква в), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
152	1.1.6.1 представляващи вземания
153	1.1.6.2 гарантирани от
160-230	1.1.7 обща стойност на акциите или дяловете в ПКИ като базисните активи са посочени в член 416, параграф 1 Член 416, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща пазарна стойност на акциите или дяловете в ПКИ съгласно член 416, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013
160	1.1.7.1 а) базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква а)

▼ **B**

Ред	Препратки към правни норми и указания
170	1.1.7.2 а) базисни активи съгласно член 416, параграф 1, букви б) и в)
175	1.1.7.3 а) базисни активи съгласно член 416, параграф 1, буква г)
180	1.1.7.1 б) сума, свободна от тежести
190	1.1.7.2 б) сума, обременена с тежести за срок до три месеца
200	1.1.7.3 б) сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
210	1.1.7.4 б) сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
220	1.1.7.5 б) сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
230	1.1.7.6 б) сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
232-233	1.1.8 депозити в централната кредитна институция и друго нормативно установено или налично по силата на договор ликвидно финансиране от централната кредитна институция или институциите, които са членове на мрежа съгласно член 113, параграф 7 или отговарят на условията за освобождаване съгласно член 10 от Регламент (ЕС) № 575/2013, доколкото това финансиране не е обезпечено с ликвидни активи
232	1.1.8.1 депозити
233	1.1.8.2 налично по силата на договор финансиране
234	1.1.9 Активи, емитирани от кредитна институция, създадена от централното правителство или регионални органи на власт на държава членка, като поне едно от условията по член 416, параграф 2, буква а), подточка iii) е изпълнено
240-290	1.1.10 Други прехвърлими активи, които не са посочени на друго място
240	1.1.10.1 сума, свободна от тежести
250	1.1.10.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
260	1.1.10.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
270	1.1.10.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
280	1.1.10.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
290	1.1.10.6 сума, свободна от тежести за срок над 12 месеца
300-350	1.1.11 нефинансови корпоративни облигации Член 416, параграф 1, буква б) или г) от Регламент (ЕС) № 575/2013
300	1.1.11.1 сума, свободна от тежести
310	1.1.11.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
320	1.1.11.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
330	1.1.11.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
340	1.1.11.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
350	1.1.11.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
351	1.1.12 инструменти, обезпечени с ипотеки върху нежилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако са представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество според ЕБО съгласно критериите в член 509, параграф 3, 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013
352	1.1.12.1 сума, свободна от тежести
353	1.1.12.2 сума, необременена от тежести за срок до три месеца
354	1.1.12.3 сума, необременена от тежести за срок между 3 и шест месеца
355	1.1.12.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
356	1.1.12.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
357	1.1.12.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
358	1.1.13 инструменти, обезпечени с ипотеки върху жилищни имоти, емитирани от кредитна институция, ако бъдат представени доказателства, че са с най-високо кредитно качество, доказано от ЕБО, в съответствие с критериите по член 509, параграфи 3, 4 и 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013
359	1.1.13.1 сума, освободена от тежести
360	1.1.13.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
361	1.1.13.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и шест месеца
362	1.1.13.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
363	1.1.13.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
364	1.1.13.6 сума, обременена за срок над 12 месеца
365	1.1.14 облигации, които отговарят на условията за третиране съгласно член 129, параграф 4 или 5 и изпълняват критериите съгласно член 416, параграф 2, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013
366	1.1.14.1 сума, свободна от тежести
370	1.1.14.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
380	1.1.14.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
390	1.1.14.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
400	1.1.14.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
410	1.1.14.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
420-470	1.1.15 облигации съгласно член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО, различни от тези, посочени в 1.1.9
420	1.1.15.1 сума, свободна от тежести
430	1.1.15.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
440	1.1.15.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
450	1.1.15.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
460	1.1.15.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
470	1.1.15.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
480-530	1.2 ценни книжа и инструменти на паричния пазар, неотчетени по позиция 1.1, които отговарят на изискванията за първа степен на кредитно качество съгласно член 122 Член 428, параграф 1, буква б), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на ценните книжа и инструментите на паричния пазар, които не са отчетени по позиция 1.1 Обща пазарна стойност на облигациите съгласно член 428, параграф 1, буква б), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013
480	1.2.1 сума, свободна от тежести
490	1.2.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
500	1.2.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
510	1.2.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
520	1.2.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
530	1.2.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
540-590	1.3 ценни книжа и инструменти на паричния пазар, неотчетени по позиция 1.1, които отговарят на изискванията за 2 степен на кредитно качество съгласно член 122 Обща пазарна стойност на облигациите съгласно член 428, параграф 1, буква б), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
540	1.3.1 сума, свободна от тежести
550	1.3.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
560	1.3.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
570	1.3.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
580	1.3.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
580	1.3.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
600-650	1.4 Други ценни книжа и инструменти на паричния пазар, които не са отчетени на друго място Обща пазарна стойност на облигациите съгласно член 428, параграф 1, буква б) от Регламент (ЕС) № 575/2013
600	Сума, свободна от тежести
610	Сума, обременена с тежести за срок до три месеца
620	Сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
630	Сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
640	Сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
650	Сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
660-710	1.5 капиталови ценни книжа на нефинансови лица, включени в основен индекс на призната борса Член 428, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на капиталовите ценни книжа на нефинансови лица, включени в основен индекс на призната борса
660	1.5.1 сума, свободна от тежести
670	1.5.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
680	1.5.2 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
690	1.5.3 сума, обременена за срок между 6 и 9 месеца
700	1.5.3 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
710	1.5.4 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
720-770	1.6 други капиталови ценни книжа Член 428, параграф 1, буква г) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на капиталовите ценни книжа, които не са отчетени в 1.3
720	1.6.1 сума, свободна от тежести
730	1.6.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
740	1.6.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
750	1.6.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
760	1.6.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
770	1.6.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
780-830	1.7 злато Член 428, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) № 575/2013
780	1.7.1 сума, свободна от тежести
790	1.7.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
800	1.7.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
810	1.7.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
820	1.7.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
830	1.7.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
840-890	1.8 други благородни метали Член 428, параграф 1, буква е) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на притежаваните благородни метали, различни от злато. [Бележка: примерите включват сребро или платина. Златото се отчита по позиция 1.5.]
840	1.8.1 сума, свободна от тежести
850	1.8.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
860	1.8.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 до 6 месеца

▼ B

Ред	Препратки към правни норми и указания
870	1.8.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
880	1.8.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
890	1.8.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
900-1250	1.9 неподлежащи на подновяване заеми и вземания Член 428, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на неподлежащите на подновяване заеми и вземания съгласно член 428, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) № 575/2013 се отчитат в съответния подред (подредове) и колона (колони)
900-950	1.9.1 длъжниците по които са физически лица, различни от едноличните търговци и съдружия Член 428, параграф 1, буква ж), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на неподлежащите на подновяване заеми и вземания, длъжниците по които са физически лица и общата стойност на влоговете на съответния клиент или група свързани клиенти е под 1 милион евро.
900	1.9.1.1 сума, свободна от тежести
910	1.9.1.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
920	1.9.1.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
930	1.9.1.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
940	1.9.1.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
960	1.9.1.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
960-1010	1.9.2 длъжниците по които са малки и средни предприятия, които отговарят на изискванията за класа експозиции на дребно съгласно стандартизирания или вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск, или към дружество, което отговаря на условията за третирането по член 153, параграф 4 и когато общата стойност на влоговете на съответния клиент или група от свързани клиенти е под 1 милион евро. Член 428, параграф 1, буква ж), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Общата стойност на неподлежащите на подновяване заеми и вземания, длъжниците по които са малки и средни предприятия, които отговарят на изискванията за класа експозиции на дребно съгласно стандартизирания или вътрешнорейтинговия подход за кредитен риск, или към дружество, което отговаря на условията за третирането по член 153, параграф 4 и когато общата стойност на влоговете на съответния клиент или група от свързани клиенти е под 1 милион евро.
960	1.9.2.1 сума, свободна от тежести
970	1.9.2.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
980	1.9.2.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
990	1.9.2.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
1000	1.9.2.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
1010	1.9.2.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца

▼ **B**

Ред	Препратки към правни норми и указания
1020-1070	1.9.3 длъжниците по които са държави, централни банки и субекти от публичния сектор Член 428, параграф 1, буква ж), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на неподлежащите на подновяване заеми и вземания, дължниците по които са държави, централни банки и субекти от публичния сектор
1020	1.9.3.1 сума, свободна от тежести
1030	1.9.3.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
1040	1.9.3.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
1050	1.9.3.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
1060	1.9.3.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
1070	1.9.3.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
1080-1130	1.9.4 длъжниците по които не са отчетени по позиции 1.9.1, 1.9.2 или 1.9.3, различни от финансови клиенти Член 428, параграф 1, буква ж), подточка iv) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на неподлежащите на подновяване заеми и вземания, дължниците по които не са посочени по позиции 1.7.1, 1.7.2 или 1.7.3, с изключение на финансовите клиенти
1080	1.9.4.1 сума, свободна от тежести
1090	1.9.4.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
1100	1.9.4.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
1110	1.9.4.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
1120	1.9.4.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
1130	1.9.4.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
1140-1190	1.9.5 длъжниците по които са кредитни институции Член 428, параграф 1, буква ж), подточка v) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на неподлежащите на подновяване заеми и вземания, дължниците по които са кредитни институции.
1140	1.9.5.1 сума, свободна от тежести
1150	1.9.5.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
1160	1.9.5.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
1170	1.9.5.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
1180	1.9.5.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
1190	1.9.5.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
1200-1250	1.9.6 длъжниците по които са финансови клиенти (които не са посочени в 1.9.1, 1.9.2 или 1.9.3), различни от кредитни институции Член 428, параграф 1, буква ж), подточка v) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща стойност на неподлежащите на подновяване заеми и вземания, дължниците по които са финансови клиенти.

▼B

Ред	Препратки към правни норми и указания
1200	1.9.6.1 сума, свободна от тежести
1210	1.9.6.2 сума, обременена с тежести за срок до три месеца
1220	1.9.6.3 сума, обременена с тежести за срок между 3 и 6 месеца
1230	1.9.6.4 сума, обременена с тежести за срок между 6 и 9 месеца
1240	1.9.6.5 сума, обременена с тежести за срок между 9 и 12 месеца
1250	1.9.6.6 сума, обременена с тежести за срок над 12 месеца
1260-1280	1.10 неподлежащи на подновяване заеми и вземания, отчетени в 1.7, които се считат за недвижими имоти Член 428, параграф 1, буква з) от Регламент (ЕС) № 575/2013
1260	1.10.1 Обезпечени с търговски недвижими имоти Член 428, параграф 1, буква з), подточка i) от Регламент (ЕС) № 575/2013
1270	1.10.2 Обезпечени с жилищни недвижими имоти Член 428, параграф 1, буква з), подточка ii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
1280	1.10.3 Съчетано (посредническо) финансиране чрез облигации, отговарящи на условията за третирането по член 129, параграф 4 или 5, или чрез облигации, посочени в член 52, параграф 4 от Директива 2009/65/ЕО Член 428, параграф 1, буква з), подточка iii) от Регламент (ЕС) № 575/2013
1290	1.11 вземания по деривати Член 428, параграф 1, буква и) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Обща нетна стойност на вземанията по деривати
1300	1.12 други активи Член 428, параграф 1, буква й) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Други активи, които не са отчетени в позиции 1.1.1-1.8 по-горе Бележка: активи, приспаднати от собствените средства, се отчитат по позиция 1.10.
1310	1.13 активи, приспаднати от собствените средства, които не изискват стабилно финансиране Член 428, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 Всички активи, приспаднати от собствените средства с цел съответствие с правилата за собствените средства съгласно Регламент (ЕС) № 575/2013
1320	1.14 Неуловени договорени кредитни улеснения Член 428, параграф 1, буква к) от Регламент (ЕС) № 575/2013 Кредитни улеснения съгласно член 428, параграф 1, буква к) от Регламент (ЕС) № 575/2013

▼ M1*ПРИЛОЖЕНИЕ XIV*

Единен информационен модел

Всички позиции за данни, изложени в приложения I, III, IV, VI, VIII, X, XII и XVI, се прехвърлят в единен информационен модел, въз основа на който институциите и компетентните органи изграждат съгласувани информационни системи.

Единният информационен модел отговаря на следните критерии:

- а) представя по структуриран начин всички позиции за данни, изложени в приложения I, III, IV, VI, VIII, X, XII и XVI;
- б) разграничава всички стопански модели, изложени в приложения I—XIII, XVI и XVII;
- в) осигурява речник на данните, в който са определени обозначенията на таблиците, обозначенията на ординатата, обозначенията на оста, обозначенията на областта, обозначенията на показателя и обозначенията на параметъра;
- г) осигурява допълнителни показатели, определящи свойствата или стойността на данните;
- д) осигурява определения на данните, които се изразяват като съвкупност от характеристики, позволяващи финансовата концепция да бъде еднозначно установена;
- е) съдържа всички съответни технически спецификации, необходими за разработването на информационнотехнологични решения за стандартизирано отчитане на информация за надзорни цели.

▼ M1

ПРИЛОЖЕНИЕ XV

Правила за утвърждаване

По отношение на позициите за данни, изложени в приложения I, III, IV, VI, VIII, X, XII и XVI, се прилагат правила за утвърждаване, осигуряващи качеството и съгласуваността на данните.

Правилата за утвърждаване отговарят на следните критерии:

- а) определят логическата връзка между съответните данни;
- б) включват филтри и предварителни условия, определящи набора от данни, по отношение на който се прилагат правилата за утвърждаване;
- в) проверяват съгласуваността на отчитаните данни;
- г) проверяват точността на отчитаните данни;
- д) определят стойности по подразбиране, които се прилагат, когато съответната информация не е била отчетена.

▼ M1

ПРИЛОЖЕНИЕ XVI

ОБРАЗЦИ ЗА ОТЧИТАНЕ НА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ

ОБРАЗЦИ ЗА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ			
Номер на образца	Код на образца	Наименование на образца/групата от образци	Кратко наименование
		ЧАСТ А — ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ	
32,1	F 32.01	АКТИВИ НА ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ	AE-ASS
32,2	F 32.02	ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ	AE-COL
32,3	F 32.03	СОБСТВЕНИ ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ И ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ ЦЕННИ КНИЖА, ЕМИТИРАНИ И ВСЕ ОЩЕ НЕПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ЗАЛОГ.	AE-NPL
32,4	F 32.04	ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ	AE-SOU
		ЧАСТ Б — ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ	
33	F 33.00	ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ	AE-MAT
		ЧАСТ В — УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ	
34	F 34.00	УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ	AE-CONT
		ЧАСТ Г — ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ	
35	F 35.00	ЕМИСИЯ НА ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ	AE-CB
		ЧАСТ Д — РАЗШИРЕНИ ДАННИ	
36,1	F 36.01	РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ II	AE-ADV2

F 32.01 — АКТИВИ НА ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ (AE-ASS)

		Балансова стойност на активи, обременени с тежести			Справедлива стойност на активи, обременени с тежести		Балансова стойност на активи, свободни от тежести			Справедлива стойност на активи, свободни от тежести	
		010	включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	040	включително: отговарящи на условията на централните банки	060	включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	090	включително: отговарящи на условията на централните банки
			020	030		050		070	080		100
010	Активи на отчетната институция										
020	Заеми при поискване										
030	Капиталови инструменти										
040	Дългови ценни книжа										
050	включително: покрити облигации										
060	включително: обезпечени с активи ценни книжа										
070	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“										
080	включително: емитирани от финансови предприятия										
090	включително: емитирани от нефинансови предприятия										
100	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване										
110	включително: ипотечни заеми										
120	Други активи										

F 32.02 — ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ (AE-COL)

		Справедлива стойност на обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа			Свободни от тежести			
					Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат използвани като обезпечение		Номинална стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат използвани като обезпечение	
		010	включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	040	включително: емитирани от други субекти в групата	включително: отговарящи на условията на централните банки	060
130	Обезпечения, получени от отчетната институция							
140	Заеми при поискване							
150	Капиталови инструменти							
160	Дългови ценни книжа							
170	включително: покрити облигации							
180	включително: обезпечени с активи ценни книжа							
190	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“							
200	включително: емитирани от финансови предприятия							
210	включително: емитирани от нефинансови предприятия							
220	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване							
230	Други получени обезпечения							
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа							
250	ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА							

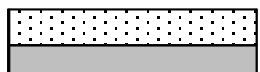
▼ M1

F 32.03 — СОБСТВЕНИ ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ И ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ ЦЕННИ КНИЖА, ЕМИТИРАНИ И ВСЕ ОЩЕ НЕ ПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ЗАЛОГ (AE-NPL)

		Свободни от тежести			
		Балансова стойност на базовия пул от активи	Справедлива стойност на емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести		Номинална стойност на емитирани собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести
			включително: отговарящи на условията на централните банки		
		010	020	030	040
010	Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени в залог.				
020	Задържани емитирани покрити облигации				
030	Задържани емитирани обезпечени с активи ценни книжа				
040	Първостепенни				
050	Междинни				
060	За първа загуба				

F 32.04 — ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ (AE-SOU)

		Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем		Активи, получени обезпечения и емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести		
		010	включително: от други субекти в групата	030	включително: получени и повторно употребени обезпечения	включително: обременени с тежести собствени дългови ценни книжа
			020		040	050
010	Балансова стойност на избрани финансови пасиви					
020	Деривати					
030	включително: извънборсови					
040	Депозити					
050	Споразумения за обратно изкупуване					
060	включително: с централни банки					
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване					
080	включително: при централни банки					
090	Емитирани дългови ценни книжа					
100	включително: емитирани покрити облигации					
110	включително: емитирани обезпечени с активи ценни книжа					
120	Други източници на тежести					
130	Номинална стойност на получените ангажименти за кредитиране					
140	Номинална стойност на получените финансови гаранции					
150	Справедлива стойност на ценните книжа, получени в заем с непарично обезпечение					
160	Други					
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ					



Да не се попълва в образец, изготвен на консолидирана основа

Да не се попълва никога

▼M1

F 33.00 — ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ (АЕ-МАТ)

		Отворен падеж	Овърнайт	> 1 ден ≤ 1 седмица	> 1 седмица ≤ 2 седмици	> 2 седмици ≤ 1 месец	> 1 месец ≤ 3 месеца	> 3 месеца ≤ 6 месеца	> 6 месеца ≤ 1 година	> 1 година ≤ 2 години	> 2 години ≤ 3 години	> 3 години ≤ 5 години	> 5 години ≤ 10 години	> 10 години
	Остатъчен срок до падежа на пасиви	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Обременени с тежести активи													
020	Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на получаване)													
030	Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на повторна употреба)													

F 34.00 — УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ (AE-CONT)

		Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем	Условни тежести				
			А. Спад на справедливата стойност на обременените с тежести активи с 30 %	Б. Нетен ефект на обезценката на съществени валути с 10 %			
				Допълнителен размер на активи, обременени с тежести			
			Допълнителен размер на активи, обременени с тежести	Съществена валута 1	Съществена валута 2	...	Съществена валута n
		010	020	030	040	050	
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви						
020	Деривати						
030	включително: Извънборсови						
040	Депозити						
050	Споразумения за обратно изкупуване						
060	включително: с централни банки						
070	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване						
080	включително: при централни банки						
090	Емитирани дългови ценни книжа						
100	включително: емитирани покрити облигации						
110	включително: емитирани обезпечени с активи ценни книжа						
120	Други източници на тежести						
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ						

F 35.00 — ЕМИСИЯ НА ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ (АЕ-СВ)

ос z Идентификатор на пула от обезпечения (отворен)

	Спазени ли са изискванията по член 129 от Регламента за капиталовите изисквания?	Пасиви по покрити облигации								
		[ДА/НЕ]	Ако отговорът е „ДА“, да се посочи основната категория активи от пула от обезпечения	Дата на отчитане	+ 6 месеца	+ 12 месеца	+ 2 години	+ 5 години	+ 10 години	Позиции в деривати от пул от обезпечения с отрицателна нетна пазарна стойност
										Дата на отчитане
	010	012	020	030	040	050	060	070	080	
010	Номинален размер									
020	Настояща стойност (суап)/пазарна стойност									
030	Специфична стойност на актива									
040	Балансова стойност									

Пасиви по покрити облигации						Пул от обезпечения											
Външни кредитни рейтинги на покрити облигации						Дата на отчитане	+ 6 месеца	+ 12 месеца	+ 2 години	+ 5 години	+ 10 години	Позиции в деривати от пул от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност	Размер на пула от обезпечения, който надхвърля изискванията за минимално покритие				
													Дата на отчитане	съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации	съгласно методологията на агенциите за кредитен рейтинг за поддржане на настоящия външен кредитен рейтинг на покритите облигации		
Агенция за кредитен рейтинг 1	Кредитен рейтинг 1	Агенция за кредитен рейтинг 2	Кредитен рейтинг 2	Агенция за кредитен рейтинг 3	Кредитен рейтинг 3						Агенция за кредитен рейтинг 1	Агенция за кредитен рейтинг 2			Агенция за кредитен рейтинг 3		
090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240	250	

F 36.01 — РАЗШИРЕНИ ДАННИ. ЧАСТ I (AE-ADV-1)

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи								
			Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа						
					Общо	включително: покрити облигации	включително: обезпечени с активи ценни книжа		включително: емитирани от сектор „Държавно управление“	включително: емитирани от финансови предприятия	
							включително: емитирани от други субекти в групата	включително: емитирани от други субекти в групата			
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)	Обременени с тежести активи									
020		Съчетаващи пасиви									
030	Търгувани на борса деривати	Обременени с тежести активи									
040		Съчетаващи пасиви									
050	Извънборсови деривати	Обременени с тежести активи									
060		Съчетаващи пасиви									
070	Споразумения за обратно изкупуване	Обременени с тежести активи									
080		Съчетаващи пасиви									
090	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	Обременени с тежести активи									
100		Съчетаващи пасиви									
110	Емитирани покрити облигации	Обременени с тежести активи									
120		Съчетаващи пасиви									

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи								
			Заеми при поискване	Капиталови инструменти	Дългови ценни книжа						
					Общо	включително: покрити облигации	включително: обезпечени с активи ценни книжа	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“	включително: емитирани от финансови предприятия		
010	020	030	040	050	060	070	080	090			
130	Емитирани обезпечени с активи ценни книжа	Обременени с тежести активи									
140		Съчетаващи пасиви									
150	Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа	Обременени с тежести активи									
160		Съчетаващи пасиви									
170	Други източници на тежести	Обременени с тежести активи									
180		Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем									
190	Общо активи, обременени с тежести										
200	включително отговарящи на условията на централните банки										
210	Общо активи, свободни от тежести										
220	включително отговарящи на условията на централните банки										
230	Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи										

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи							Общо	
			Дългови ценни книжа	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване							Други активи
				включително: емитирани от нефинансови предприятия	Централни банки и сектор „Държавно управление“	Финансови предприятия	Нефинансови предприятия	Домакинства			
							включително: ипотечни заеми	включително: ипотечни заеми			
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)	Обременени с тежести активи									
020		Съчетаващи пасиви									
030	Търгувани на борса деривати	Обременени с тежести активи									
040		Съчетаващи пасиви									
050	Извънборсови деривати	Обременени с тежести активи									
060		Съчетаващи пасиви									
070	Споразумения за обратно изкупуване	Обременени с тежести активи									
080		Съчетаващи пасиви									
090	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	Обременени с тежести активи									
100		Съчетаващи пасиви									
110	Емитирани покрити облигации	Обременени с тежести активи									
120		Съчетаващи пасиви									

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи							Общо	
			Дългови ценни книжа	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване					Други активи		
				включително: емитирани от нефинансови предприятия	Централни банки и сектор „Държавно управление“	Финансови предприятия	Нефинансови предприятия	Домакинства			
							включително: ипотечни заеми	включително: ипотечни заеми			
100	110	120	130	140	150	160	170	180			
130	Емитирани обезпечени с активи ценни книжа	Обременени с тежести активи									
140		Съчетаващи пасиви									
150	Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа	Обременени с тежести активи									
160		Съчетаващи пасиви									
170	Други източници на тежести	Обременени с тежести активи									
180		Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем									
190	Общо активи, обременени с тежести										
200	включително отговарящи на условията на централните банки										
210	Общо активи, свободни от тежести										
220	включително отговарящи на условията на централните банки										
230	Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи										

F 36.02 — РАЗШИРЕН ОБРАЗЕЦ ЗА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ (AE-ADV-2)

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи									
			Заеми при поискване	Капитал-ови инструменти	Дългови ценни книжа							
					Общо	включително: покрити облигации	включително: обезпечени с активи ценни книжа		включително: емитирани от сектор „Държавно управление“	включително: емитирани от финансови предприятия	включително: емитирани от нефинансови предприятия	
							включително: емитирани от други субекти в групата	включително: емитирани от други субекти в групата				
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100			
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки)	Получени обезпечения, обременени с тежести										
020		Съчетаващи пасиви										
030	Борсово търгувани деривати	Получени обезпечения, обременени с тежести										
040		Съчетаващи пасиви										
050	Извънборсови деривати	Получени обезпечения, обременени с тежести										
060		Съчетаващи пасиви										
070	Споразумения за обратно изкупуване	Получени обезпечения, обременени с тежести										
080		Съчетаващи пасиви										
090	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	Получени обезпечения, обременени с тежести										
100		Съчетаващи пасиви										
110	Емитирани покрити облигации	Получени обезпечения, обременени с тежести										
120		Съчетаващи пасиви										

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи								
			Заеми при поискване	Капитал-ови инструменти	Дългови ценни книжа						
					Общо	включително: покрити облигации	включително: обезпечени с активи ценни книжа	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“	включително: емитирани от финансови предприятия	включително: емитирани от нефинансови предприятия	
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100		
130	Емитирани обезпечени с активи ценни книжа	Получени обезпечения, обременени с тежести									
140		Съчетаващи пасиви									
150	Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа	Получени обезпечения, обременени с тежести									
160		Съчетаващи пасиви									
170	Други източници на тежести	Получени обезпечения, обременени с тежести									
180		Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем									
190	Общо получени обезпечения, обременени с тежести										
200	включително отговарящи на условията на централните банки										
210	Общо получени обезпечения, свободни от тежести										
220	включително отговарящи на условията на централните банки										
230	Обременени с тежести + свободни от тежести получени обезпечения										

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи								Общо
			Заеми и аванси, различни от заеми при поискване						Други получени обезпечения	Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа	
			Централни банки и сектор „Държавно управление“	Финансови предприят- ия	Нефинансови предприятия		Домакинства				
110	120	130			140 включ- ително: ипотечни заеми	150	160 включ- ително: ипотечни заеми	170	180	190	
010	Финансиране от централна банка (всички видове, включ- ително репо сделки)	Получени обезпечения, обременени с тежести									
020		Съчетаващи пасиви									
030	Борсово търгувани деривати	Получени обезпечения, обременени с тежести									
040		Съчетаващи пасиви									
050	Извънборсови деривати	Получени обезпечения, обременени с тежести									
060		Съчетаващи пасиви									
070	Споразумения за обратно изкупуване	Получени обезпечения, обременени с тежести									
080		Съчетаващи пасиви									
090	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване	Получени обезпечения, обременени с тежести									
100		Съчетаващи пасиви									
110	Емитирани покрити облигации	Получени обезпечения, обременени с тежести									
120		Съчетаващи пасиви									

	Източници на тежести	Активи/пасиви	Вид обезпечение — класификация по видове активи								Общо
			Заеми и аванси, различни от заеми при поискване						Други получени обезпечения	Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа	
			Централни банки и сектор „Държавно управление“	Финансови предприя- тия	Нефинансови предприятия		Домакинства				
					включ- ително: ипотечни заеми	включ- ително: ипотечни заеми					
110	120	130	140	150	160	170	180	190			
130	Емитирани обезпечени с активи ценни книжа	Получени обезпечения, обременени с тежести									
140		Съчетаващи пасиви									
150	Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа	Получени обезпечения, обременени с тежести									
160		Съчетаващи пасиви									
170	Други източници на тежести	Получени обезпечения, обременени с тежести									
180		Условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем									
190	Общо получени обезпечения, обременени с тежести										
200	включително отговарящи на условията на централните банки										
210	Общо получени обезпечения, свободни от тежести										
220	включително отговарящи на условията на централните банки										
230	Обременени с тежести + свободни от тежести получени обезпечения										



ПРИЛОЖЕНИЕ XVII

ОТЧИТАНЕ НА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ*Съдържание*

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ
 - 1.1. СТРУКТУРА
 - 1.2. СЧЕТОВОДЕН СТАНДАРТ
 - 1.3. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ ПРИ НОМЕРИРАНЕ
 - 1.4. УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ ПРИ ИЗПОЛЗВАНЕ НА ЗНАЦИ
 - 1.5. НИВО НА ПРИЛАГАНЕ
 - 1.6. ПРОПОРЦИОНАЛНОСТ
 - 1.7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ НА ТЕЖЕСТИ ВЪРХУ АКТИВИ

УКАЗАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБРАЗЕЦА

2. ЧАСТ А: ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ
 - 2.1. ОБРАЗЕЦ: АЕ-ASS. АКТИВИ НА ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ
 - 2.1.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 2.1.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ
 - 2.1.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ
 - 2.2. ОБРАЗЕЦ: АЕ-COL. ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ
 - 2.2.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 2.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ
 - 2.2.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ
 - 2.3. ОБРАЗЕЦ: ОБРАЗЕЦ АЕ-NPL. СОБСТВЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИ ОБЛИГАЦИИ И ОБЕЗПЕЧЕНИ С АКТИВИ ЦЕННИ КНИЖА, ЕМИТИРАНИ И ВСЕ ОЩЕ НЕПРЕДОСТАВЕНИ КАТО ОБЕЗПЕЧЕНИЕ.
 - 2.3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 2.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ
 - 2.3.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ
 - 2.4. ОБРАЗЕЦ: ОБРАЗЕЦ АЕ-SOU. ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ
 - 2.4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 2.4.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ
 - 2.4.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ
3. ЧАСТ Б: ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ
 - 3.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ

▼ МЗ

- 3.2. ОБРАЗЕЦ: АЕ-МАТ. ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ
 - 3.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ
 - 3.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ
- 4. ЧАСТ В: УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ
 - 4.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 4.1.1. СЦЕНАРИЙ А: СПАД НА ОБРЕМЕНЕНИТЕ С ТЕЖЕСТИ АКТИВИ С 30 %
 - 4.1.2. СЦЕНАРИЙ Б: ОБЕЗЦЕНКА ОТ 10 % НА СЪЩЕСТВЕНИТЕ ВАЛУТИ
 - 4.2. ОБРАЗЕЦ: АЕ-CONT. УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ
 - 4.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ
 - 4.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ
- 5. ЧАСТ Г: ОБЕЗПЕЧЕНИ ОБЛИГАЦИИ
 - 5.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 5.2. ОБРАЗЕЦ: АЕ-СВ. ЕМИСИЯ НА ОБЕЗПЕЧЕНИ ОБЛИГАЦИИ
 - 5.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОС Z
 - 5.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ
 - 5.2.3. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ
- 6. ЧАСТ Д: РАЗШИРЕНИ ДАННИ
 - 6.1. ОБЩИ БЕЛЕЖКИ
 - 6.2. ОБРАЗЕЦ: АЕ-ADV1. РАЗШИРЕН ОБРАЗЕЦ ЗА АКТИВИ НА ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ
 - 6.2.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ
 - 6.2.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ
 - 6.3. ОБРАЗЕЦ: АЕ-ADV2. РАЗШИРЕН ОБРАЗЕЦ ЗА ОБЕЗПЕЧЕНИЯ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОТЧЕТНАТА ИНСТИТУЦИЯ
 - 6.3.1. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ РЕДОВЕ
 - 6.3.2. УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОПРЕДЕЛЕНИ КОЛОНИ

ОБЩИ УКАЗАНИЯ

- 1. СТРУКТУРА И УСТАНОВЕНИ ПРАКТИКИ
 - 1.1. Структура
 - 1. Рамката съдържа пет набора от образци, които обхващат общо девет образца съгласно следната схема:
 - а) Част А: Преглед на тежестите
 - образец АЕ-ASS. Активи на отчетната институция
 - образец АЕ-COL. Обезпечения, получени от отчетната институция

▼ M3

— образец AE-NPL. Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени като обезпечение.

— образец AE-SOU. Източници на тежести

б) Част Б: Данни за падежите:

— образец AE-MAT. Данни за падежите

в) Част В: Условни тежести

— образец AE-CONT. Условни тежести

г) Част Г: Покрити облигации

— образец AE-CB. Емисия на покрити облигации

д) Част Д: Разширени данни:

— образец AE-ADV-1. Разширен образец за активи на отчетната институция

— образец AE-ADV-2. Разширен образец за обезпечения, получени от отчетната институция

2. За всеки образец са представени препратки към нормативни актове, както и допълнителна подробна информация относно по-общите аспекти на отчитането.

1.2. Счетоводен стандарт

3. Институциите отчитат балансовите стойности съгласно счетоводната рамка, която използват за отчитане на финансовата информация по силата на членове 9—11. Институциите, които не са задължени да отчитат финансова информация, използват своята съответна счетоводна рамка.

4. За целите на настоящото приложение „МСС“ и „МСФО“ означават международните счетоводни стандарти, както са определени в член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002. За институциите, които се отчитат по МСФО, са добавени препратки към съответните международни стандарти за финансово отчитане.

1.3. Установени практики при номериране

5. В настоящите указания се спазват следните общи правила за обозначаване при посочване на колоните, редовете и клетките в образците: {Образец; Ред; Колона}. Използва се звездичка, за да се обозначи, че утвърждаването се извършва за целия ред или колона. Например {AE-ASS; *, 2} се отнася до информационната точка от всеки ред за колона 2 на образец AE-ASS.

6. В случай на утвърждавания в рамките на образца се използват следните обозначения за посочване на елементите от модела за описание на данните от този образец: {Ред; Колона}.

1.4. Установени практики при използване на знаци

7. Образците в приложение XVI следват установените практики при използване на знаци, описани в параграфи 9 и 10 от приложение V, част I.

▼ M3

1.5. Ниво на прилагане

8. Нивото на прилагане на отчитането на тежестите върху активи следва това на изискванията за отчитане на собствените средства съгласно член 99, параграф 1, първа алинея от Регламент (ЕС) № 575/2013 (РКИ). Следователно институциите, за които не се прилагат пруденциалните изисквания по член 7 от РКИ, не са длъжни да предоставят информация за тежестите върху активи.

1.6. Пропорционалност

9. За целите на член 16а, параграф 2, буква б) равнището на тежестите върху активите се изчислява, както следва:

— Балансовата стойност на тежестите върху активи и обезпечения = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010}.

— Общо активи и обезпечения = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040}.

— Съотношение на тежестите върху активи = (Балансова стойност на тежестите върху активи и обезпечения)/(Общо активи и обезпечения)

10. За целите на член 16а, параграф 2, буква а) общият размер на активите се изчислява, както следва:

— Общо активи = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Определение на тежести върху активи

11. За целите на настоящото приложение и приложение XVI даден актив следва да бъде третиран като обременен с тежести, ако е бил заложен или ако е предмет на каквато и да е форма на договореност за гарантиране, обезпечаване или кредитно подобрение на сделка, от която не може да бъде свободно оттеглен.

Важно е да се отбележи, че предоставените като залог активи, по отношение на които се прилагат ограничения при оттеглянето, като например активи, чието оттегляне или замяна с други активи е предмет на предварително одобрение, следва да се считат за обременени с тежести. Определението не се основава на изрична легална дефиниция какъвто е случаят например с прехвърлянето на собственост, а по-скоро на икономически принципи, тъй като правната уредба в това отношение може да се различава в отделните държави. Определението обаче е тясно свързано с договорни условия. ЕБО смята, че следните видове договори попадат изцяло в обхвата на определението (списъкът не е изчерпателен):

— обезпечени сделки за финансиране, включително договори и споразумения за обратно изкупуване, предоставяне в заем на ценни книжа и други форми на обезпечени кредитни сделки;

— различни гаранционни споразумения, например обезпечение, депозирано за пазарната стойност на сделки с деривати;

— финансови гаранции, които са обезпечени. Следва да се отбележи, че когато не съществуват пречки за оттегляне на обезпечението (например предварително одобрение) по неизползваната част от гаранцията, следва да се разпредели единствено използваната част (разпределение на пропорционална основа);

▼ **M3**

- обезпечения, предоставени при системи за клиринг, централни контрагенти (ЦК) и други институции за финансова инфраструктура като условие за достъп до услугата. Тук спадат гаранционните фондове и първоначалните обезпечения;
- механизми на централни банки. Предоставените активи не следва да се считат за обременени с тежести, освен ако централната банка изисква оттеглянето на предоставените активи да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. над минималната сума, която се изисква в централната банка, следва да бъде разпределена на пропорционална основа между активите при централната банка;
- базови активи от секюритизационни структури, когато финансовите активи не са били отписани като финансови активи на институцията. Активите, които са базови по отношение на задържани ценни книжа, не се считат за обременени с тежести, освен когато тези ценни книжа са предоставени като обезпечение или заложи по какъвто и да е начин за обезпечаване на сделка;
- активи в пулове от обезпечения, използвани за емисия на покрити облигации. Активите, които са базови по отношение на покрити облигации, се считат за обременени с тежести освен в определени случаи, при които институцията запазва съответните покрити облигации („емитирани собствени облигации“);
- като общ принцип, предоставените във финансови механизми активи, които не се използват и могат свободно да бъдат оттеглени, не следва да се разглеждат като обременени с тежести.

УКАЗАНИЯ ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОБРАZEЦА**2. ЧАСТ А: ПРЕГЛЕД НА ТЕЖЕСТИТЕ**

12. Образците, в които се прави преглед на тежестите, разграничават активите, които се използват за нуждите от финансиране или обезпечение към датата на счетоводния баланс („тежести към даден момент“), от тези активи, които са на разположение за потенциалните нужди от финансиране.
13. В този образец таблично по продукти е представена сумата на активите на отчетната институция — обременени с тежести и свободни от тежести. Същото разпределение се прилага и за получените обезпечения и емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации.

2.1. Образец: AE-ASS. Активи на отчетната институция**2.1.1. Общи бележки**

14. В настоящия параграф са установени указанията, които се прилагат по отношение на основните видове сделки при попълване на образците AE:

Всички сделки, които увеличават тежестите на дадена институция, притежават два аспекта, които трябва да бъдат отчетени самостоятелно в рамките на образците AE. Такива сделки се отчитат както като източник на тежести, така и като тежести върху актив или обезпечение.

Следните примери описват как да бъде отчетен вид сделка в настоящата част, но същите правила се прилагат и за другите образци AE.

▼ **M3****а) Обезпечен депозит**

Обезпечен депозит се отчита, както следва:

- i) балансовата стойност на депозита се отразява като източник на тежестта в {AE-SOU; r070; c010};
- ii) ако обезпечението е актив на отчетната институция: неговата балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *; c010} и {AE-SOU; r070; c030}; неговата справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *; c040};
- iii) ако обезпечението е било получено от отчетната институция: неговата справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r070; c030} и {AE-SOU; r070; c040}.

б) репо сделки/съчетаващи репо сделки

Споразумение за обратно изкупуване („репо сделка“) се отчита, както следва:

- i) балансовата стойност на репо сделката се отчита като източник на тежестта в {AE-SOU; r050; c010};
- ii) обезпечението по репо сделката трябва да бъде посочено:
- iii) ако обезпечението е актив на отчетната институция: неговата балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *; c010} и {AE-SOU; r050; c030}; неговата справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *; c040};
- iv) ако обезпечението е било получено от отчетната институция чрез предишна обратна репо сделка (съчетаваща репо сделка): неговата справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r050; c030} и в {AE-SOU; r050; c040}.

в) Финансиране от централна банка

Тъй като обезпеченото финансиране от централна банка е само частен случай на обезпечен депозит или на репо сделка, при което контрагент е централна банка, се прилагат правилата по точки i) и ii).

За операциите, при които не е възможно да се установи конкретното обезпечение за всяка операция, тъй като обезпечението е обединено, разпределението на обезпечението трябва да се осъществи пропорционално на базата на състава на пула от обезпечения.

Активите, които са предоставени предварително на централни банки, не представляват активи, обременени с тежести, освен ако централната банка изисква тяхното оттегляне да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. превишението над минималната сума, която се изисква в централната банка, се разпределя на пропорционална основа между активите, предоставени на централната банка.

г) Предоставяне в заем на ценни книжа

Правилата за репо сделки/съчетаващи репо сделки се прилагат по отношение на предоставянето на ценни книжа в заем срещу парично обезпечение.

▼ **M3**

Предоставянето на ценни книжа в заем без парично обезпечение се отчита, както следва:

- i) справедливата стойност на получените в заем ценни книжа се отчита като източник на тежестта в {AE-SOU; r150; c010}. Когато заемодателят не получава ценни книжа в замяна на заетите ценни книжа, а вместо това получава възнаграждение, {AE-SOU; r150; C010} се отчита като нула;
- ii) ако предоставените като обезпечение ценни книжа са актив на отчетната институция: тяхната балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *, c010} и {AE-SOU; r150; c030}; тяхната справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *, c040};
- iii) ако отчетната институция получава предоставени като обезпечение ценни книжа: тяхната справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r150; c030} и {AE-SOU; r150; c040}.

д) Деривати (пасиви)

Обезпечени деривати с отрицателна справедлива стойност се отчитат, както следва:

- i) балансовата стойност на дериватите се отчита като източник на тежестта в {AE-SOU; r020; c010};
- ii) обезпечението (първоначални обезпечения, необходими за откриване на позицията, и всяко обезпечение, депозирано с оглед на пазарната стойност на сделки с деривати) се отчита, както следва:
 - i) ако то е актив на отчетната институция: неговата балансова стойност се отчита в {AE-ASS; *, c010} и {AE-SOU; r020; c030}; неговата справедлива стойност се отчита в {AE-ASS; *, c040};
 - ii) ако е обезпечение, получено от отчетната институция: неговата справедлива стойност се отчита в {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r020; c030} и {AE-SOU; r020; c040}.

е) Покрити облигации

За целите на отчитането на тежестите върху активи покритите облигации са инструментите, посочени в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕС, независимо дали тези инструменти приемат правната форма на ценна книга или не.

По отношение на покритите облигации, при които няма задържане на част от ценните книжа, емитирани от отчетната институция, не се прилагат специални правила.

За да се избегне двойното отчитане при задържане на част от емисията се прилага предложеното по-долу третиране:

- i) ако не са заложили собствените покрити облигации, размерът на пула от обезпечения по тези ценни книжа, задържани и все още непредоставени като залог, се отчита в образци AE-ASS като свободни от тежести активи. Допълнителна информация за задържаните покрити облигации, които все още не са предоставени като залог (базови активи, справедлива стойност и допустимост на тези, които могат да бъдат обременени с тежести, както и номинална стойност на тези, които не могат да бъдат обременени с тежести) се отчитат в образец AE-NPL;

▼ M3

- ii) ако са заложените собствените покрити облигации, размерът на пула от обезпечения по тези ценни книжа, задържани и предоставени като залог, се включва в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести.

Следната таблица посочва как да бъде отчетена емисия от покрити облигации в размер на 100 EUR, от която 15 % са задържани и не са предоставени като залог, а 10 % са задържани и предоставени като залог по репо сделка в размер на 11 EUR с централна банка, когато пулът от обезпечения включва необезпечени заеми и балансовата стойност на заемите е 150 EUR.

ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ				
Тип	Размер	Клетки	Заеми, обременени с тежести	Клетки
Обезпечени облигации	75 % (100) = 75	{AE-Sources, r110, c010}	75 % (150) = 112,5	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r110, c030}
Финансиране от централна банка	11	{AE-Sources, r060, c010}	10 % (150) = 15	{AE-Assets, r100, c10} {AE-Sources, r060, c030}
БЕЗ ТЕЖЕСТИ				
Тип	Размер	Клетки	Заеми, необременени с тежести	Клетки
Задържани собствени обезпечени облигации	15 % 100 = 15	{AE-Not pledged, r010, c040}	15 % (150) = 22,5	{AE-Assets, r100, c60} {AE-Not pledged, r020, c010}

ж) Секюритизации

Секюритизациите са държани от отчетната институция дългови ценни книжа, иницирани в сделка по секюритизацията по член 4, параграф 61 от РКИ.

По отношение на секюритизациите, които остават в счетоводния баланс (неотписани), се прилагат правилата за покритите облигации.

По отношение на отписаните секюритизации няма тежести, когато институцията притежава част от ценните книжа. Тези ценни книжа ще присъстват в търговския или в банковия портфейл на отчетните институции, както всяка друга ценна книга, емитирана от трета страна.

2.1.2. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	Активи на отчетната институция параграф 9, буква а) от МСС 1, Насоки за изпълнение (НИ) 6 Общо активи на отчетната институция, отразени в счетоводния ѝ баланс.

▼ M3

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
020	<p>Заеми при поискване параграф 54, буква и) от МСС 1</p> <p>Тук спадат салда, които могат да бъдат изплатени при поискване, при централни банки и други институции. Паричните средства в брой, т.е. притежаваните в национална и чуждестранна валута банкноти и монети в обращение, които обикновено се използват за извършване на плащания, се включват в ред „други активи“.</p>
030	<p>Капиталови инструменти Капиталови инструменти, държани от отчетната институция, съгласно посоченото в параграф 1 от МСС 32.</p>
040	<p>Дългови ценни книжа Приложение V, част 1, параграф 26.</p> <p>Дългови ценни книжа са държани от отчетната институция дългови инструменти, емитирани като ценни книжа, които не са кредити съгласно Регламента на ЕЦБ за балансовите показатели.</p>
050	<p>включително: покрити облигации Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, представляващи облигациите по член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО.</p>
060	<p>включително: секюритизации Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, представляващи секюритизации по член 4, параграф 61 от РКИ.</p>
070	<p>включително: емитирани от сектор „Държавно управление“ Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, които са емитирани от сектор „Държавно управление“.</p>
080	<p>включително: емитирани от финансови предприятия Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия съгласно определението в приложение V, част I, точка 35, букви в) и г).</p>
090	<p>включително: емитирани от нефинансови предприятия Държани от отчетната институция дългови ценни книжа, емитирани от нефинансовите предприятия по приложение V, част I, точка 35, буква д).</p>
100	<p>Заеми и аванси, различни от заеми при поискване Заеми и аванси, т.е. държани от отчетните институции дългови инструменти, които не са ценни книжа, различни от салдата, които могат да бъдат изплатени при поискване.</p>
110	<p>включително: ипотечни заеми Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, представляващи ипотечни заеми съгласно приложение V, част 2, параграф 41, буква з).</p>
120	<p>Други активи Други активи на отчетната институция, отразени в счетоводния баланс, различни от посочените в горните редове и отличаващи се от собствените дългови ценни книжа и собствените капиталови инструменти, които не може да бъдат отписани от счетоводния баланс на институция, която не се отчита съгласно МСФО. В този случай собствените дългови ценни книжа се включват в ред 240 на образец АЕ-COL, а инструментите на собствения капитал се изключват от отчитането на тежестите върху активи.</p>

▼ M3

2.1.3. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	<p>Балансова стойност на активи, обременени с тежести</p> <p>Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, които са обременени с тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.</p>
020	<p>включително: емитирани от други субекти в групата</p> <p>Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, които са обременени с тежести, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.</p>
030	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>Балансовата стойност на държаните от отчетната институция обременени с тежести активи, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснатото функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>
040	<p>Справедлива стойност на активи, обременени с тежести</p> <p>МСФО 13 и член 8 от Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾ за институции, които не се отчитат съгласно МСФО.</p> <p>Справедлива стойност на държаните от отчетната институция дългови ценни книжа, които са обременени с тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Справедлива стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. (МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“)</p>
050	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>Справедливата стойност на държаните от отчетната институция обременени с тежести дългови ценни книжа, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснатото функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>
060	<p>Балансова стойност на активи, свободни от тежести</p> <p>Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, свободни от тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.</p>
070	<p>включително: емитирани от други субекти в групата</p> <p>Балансовата стойност на държаните от отчетната институция активи, свободни от тежести, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.</p>

▼ M3

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
080	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>Балансовата стойност на държаните от отчетната институция свободни от тежести активи, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснатото функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>
090	<p>Справедлива стойност на активи, свободни от тежести</p> <p>МСФО 13 и член 8 от Директива 2013/34/ЕС за институции, които не се отчитат съгласно МСФО.</p> <p>Справедлива стойност на държаните от отчетната институция дългови ценни книжа, които са свободни от тежести, съгласно определението за тежести върху активи. Справедлива стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. (МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“)</p>
100	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>Справедливата стойност на държаните от отчетната институция свободни от тежести дългови ценни книжа, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснатото функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>

(¹) Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 година 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).

2.2. Образец: AE-COL. Обезпечения, получени от отчетната институция

2.2.1. Общи бележки

15. За обезпечение, получено от отчетната институция, и емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, категорията „свободни от тежести“ активи е разделена между тези, които могат потенциално да бъдат обременени с тежести, и тези, които не могат да бъдат обременени с тежести.
16. Активите не могат да бъдат обременени с тежести, когато са били получени като обезпечение и на отчетната институция не е позволено да продава или залага повторно обезпечението, освен в случай на неизпълнение от страна на собственика на обезпечението. Емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, не могат да бъдат обременени с тежести, когато в условията на емисията съществува ограничение върху продажбата или повторния залог на държаните ценни книжа.
17. За целите на отчитането на тежестите върху активи ценните книжа, получени в заем срещу възнаграждение, без да се учредява парично или непарично обезпечение, се отчитат като получено обезпечение.

▼ M3

2.2.2. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
130	Обезпечения, получени от отчетната институция Всички класове обезпечения, получени от отчетната институция
140	Заеми при поискване Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от заеми при поискване. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 020 от образец АЕ-ASS.)
150	Капиталови инструменти Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от капиталови инструменти. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 030 от образец АЕ-ASS.)
160	Дългови ценни книжа Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 040 от образец АЕ-ASS.)
170	включително: покрити облигации Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от покрити облигации. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 050 от образец АЕ-ASS.)
180	включително: секюритизации Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от секюритизации. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 060 от образец АЕ-ASS.)
190	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“ Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от сектор „Държавно управление“. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 070 от образец АЕ-ASS.)
200	включително: емитирани от финансови предприятия Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от финансови предприятия. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 080 от образец АЕ-ASS.)
210	включително: емитирани от нефинансови предприятия Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от дългови ценни книжа, емитирани от нефинансови предприятия. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 090 от образец АЕ-ASS.)
220	Заеми и аванси, различни от заеми при поискване Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от заеми и аванси, различни от заеми при поискване. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 100 от образец АЕ-ASS.)
230	Други получени обезпечения Обезпечения, получени от отчетната институция, състоящи се от други активи. (вж. препратките към нормативни документи и указания относно ред 120 от образец АЕ-ASS.)
240	Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа Емитирани собствени дългови ценни книжа, задържани от отчетната институция, които не са собствени емитирани покрити облигации или собствени емитирани секюритизации. Тъй като в съответствие с параграф 42 от МСС 39 запазените или обратно изкупените емитирани собствени дългови ценни книжа намаляват свързаните финансови задължения, тези ценни книжа не са включени в категорията на активите на отчетната институция (ред 010 от формуляр АЕ-ASS). Собствените дългови ценни книжа, които не може да бъдат отписани от счетоводния баланс от институции, които не се отчитат съгласно МСФО, се включват в този ред.

▼ M3

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
	<p>Емитираните собствени покрити облигации или емитираните собствени секюритизации не се отчитат в тази категория, тъй като за тях се прилагат различни правила, за да се избегне двойното отчитане:</p> <p>а) ако собствените дългови ценни книжа са заложи, размерът на пула от обезпечения/базови активи по тези ценни книжа, задържани и предоставени като залог, се отчита в образец АЕ-ASS като активи, обременени с тежести;</p> <p>б) ако собствените дългови ценни книжа все още не са заложи, размерът на пула от обезпечения/базови активи, учредени като залог по тези ценни книжа, задържани и все още непредоставени като залог, се отчита в образци АЕ-ASS като активи, свободни от тежести. Допълнителна информация относно този втори вид собствени дългови ценни книжа, които все още не са предоставени като залог (базови активи, справедлива стойност и допустимост на тези, които могат да бъдат обременени с тежести, както и номинална стойност на тези, които не могат да бъдат обременени с тежести) се отчитат в образец АЕ-NPL.</p>
250	<p>ОБЩО АКТИВИ, ПОЛУЧЕНИ ОБЕЗПЕЧЕНИЯ И ЕМИТИРАНИ СОБСТВЕНИ ДЪЛГОВИ ЦЕННИ КНИЖА</p> <p>Всички активи на отчетната институция, отразени в счетоводния ѝ баланс, всички класове обезпечения, получени от отчетната институция, и емитирани собствени дългови ценни книжа, задържани от отчетната институция, които не са емитирани собствени покрити облигации или емитирани собствени секюритизации.</p>

2.2.3. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	<p>Справедлива стойност на обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа</p> <p>Справедлива стойност на държаните/задържаните от отчетната институция получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които са обременени с тежести, съгласно определението за тежести върху активи.</p> <p>Справедлива стойност на финансов инструмент е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване. (МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“)</p>
020	<p>включително: емитирани от други субекти в групата</p> <p>Справедлива стойност на държаните/задържаните от отчетната институция обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.</p>
030	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>Справедливата стойност на държаните/задържаните от отчетната институция обременени с тежести получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>

▼ M3

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
040	<p>Справедлива стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести</p> <p>Справедлива стойност на получените от отчетната институция обезпечения, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести, тъй като на отчетната институция е позволено да продава или залага повторно обезпечението, без да е настъпило неизпълнение от страна на собственика на обезпечението. Тук също така се включва справедливата стойност на емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени обезпечени облигации или секюритизации, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести.</p>
050	<p>включително: емитирани от други субекти в групата</p> <p>Справедливата стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.</p>
060	<p>включително: отговарящи на условията на централните банки</p> <p>Справедливата стойност на получените обезпечения или емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или секюритизации, които могат да бъдат обременени с тежести, отговарящи на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.</p>
070	<p>Номинална стойност на получени обезпечения или емитирани собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести</p> <p>Номиналната стойност на получените обезпечения, държани от отчетната институция, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести. Тук също така се включва номиналната стойност на задържаните от отчетната институция емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствените покрити облигации или секюритизации, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести.</p>

2.3. Образец: AE-NPL. Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени като обезпечение.

2.3.1. Общи бележки

18. За да се избегне двойното отчитане, по отношение на емитираните собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от отчетната институция, се прилага следното правило:

- а) Ако тези секюритизации са заложи, размерът на пула от обезпечения/базови активи, учредени като залог, се отчита в образец AE-ASS като активи, обременени с тежести. В случай на залог на собствени покрити облигации и секюритизации източникът на финансиране е новата трансакция, при която ценните книжа биват заложи (финансиране от централната банка или друг вид обезпечено финансиране), а не първоначалното емитиране на покрити облигации и секюритизации.

▼ M3

- б) Ако тези секюритизации все още не са заложи, размерът на пула от обезпечения/базови активи по тези ценни книжа, се отчита в образец АЕ-ASS като активи, свободни от тежести.

2.3.2. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	Собствени покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, емитирани и все още непредоставени като обезпечение. Емитирани собствени покрити облигации и секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести.
020	Задържани емитирани покрити облигации Емитирани собствени покрити облигации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести.
030	Задържани емитирани секюритизации Емитирани собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести.
040	Първостепенни траншове Първостепенни траншове по емитираните собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести. Вж. член 4, параграф 67 от РКИ.
050	Междинни траншове Междинни траншове по емитираните собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести. Всички траншове, които не са първостепенни (т.е. траншове, които последни поемат загубата) или траншове за първа загуба, се смятат за междинни. Вж. член 4, параграф 67 от РКИ.
060	Траншове за първа загуба Траншове за първа загуба по емитирани собствени секюритизации, задържани от отчетната институция и свободни от тежести. Вж. член 4, параграф 67 от РКИ.

2.3.3. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	Балансова стойност на базовия пул от активи Балансовата стойност на пула от обезпечения/базови активи по собствените покрити облигации и секюритизации, задържани и все още непредоставени като залог.
020	Справедлива стойност на емитирани собствени дългови ценни книжа, които могат да бъдат обременени с тежести Справедливата стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които са свободни от тежести, но могат да бъдат обременени с тежести.
030	включително: отговарящи на условията на централните банки Справедливата стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които отговарят на всяко едно от следните условия. i) те са свободни от тежести; ii) те могат да бъдат обременени с тежести; iii) те отговарят на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп.

▼ M3

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
	Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
040	Номинална стойност на емитирани собствени дългови ценни книжа, които не могат да бъдат обременени с тежести Номиналната стойност на задържаните собствени покрити облигации и собствени секюритизации, които са свободни от тежести и не могат да бъдат обременени с тежести.

2.4. Образец: AE-SOU. Източници на тежести

2.4.1. Общи бележки

19. В този образец се предоставя информация за значимостта на различните източници на тежести за отчетната институция, включително онези, по които няма свързано финансиране — като ангажименти за кредитиране или получени финансови гаранции и предоставяне на ценни книжа в заем срещу непарично обезпечение.

20. В образци AE-ASS и AE-COL общите суми на получените активи и обезпечения съблюдава следното правило за утвърждаване: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	Балансова стойност на подбрани финансови пасиви Балансовата стойност на подбрани обезпечени финансови пасиви на отчетната институция, доколкото тези пасиви обхващат тежести върху активите за тази институция.
020	Деривати Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, т.е. с отрицателна справедлива стойност, доколкото тези деривати обхващат тежести върху активите за тази институция.
030	включително: извънборсови Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, търгувани на извънборсов пазар, доколкото тези деривати обхващат тежести върху активите за тази институция.
040	Депозити Балансовата стойност на обезпечените депозити на отчетната институция, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.
050	Споразумения за обратно изкупуване Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на отчетната институция, доколкото тези сделки обхващат тежести върху активите за тази институция.

▼ M3

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
	<p>Споразумения за обратно изкупуване („репо сделки“) са сделки, при които институцията получава пари в замяна на финансови активи, продадени по определена цена с ангажимент за обратно изкупуване на същите (или идентични) активи по фиксирана цена на определена бъдеща дата. Следните варианти на операции от тип „репо-сделка“ се отчитат като „споразумения за обратно изкупуване“: суми, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице, при кредитни операции с ценни книжа срещу парично обезпечение, както и суми, получени срещу ценни книжа, прехвърлени временно на трето лице под формата на споразумение за продажба/обратно изкупуване.</p>
060	<p>включително: с централни банки</p> <p>Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на отчетната институция, сключени с централни банки, доколкото тези сделки обхващат тежести върху активи.</p>
070	<p>Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване</p> <p>Балансовата стойност на обезпечените депозити на отчетната институция, различни от споразумения за обратно изкупуване, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.</p>
080	<p>включително: при централни банки</p> <p>Балансовата стойност на обезпечените депозити на отчетната институция, различни от споразумения за обратно изкупуване, при централни банки, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.</p>
090	<p>Емитирани дългови ценни книжа</p> <p>Балансовата стойност на емитираните дългови ценни книжа на отчетната институция, доколкото тези емитирани ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция.</p> <p>По отношение на задържаната част от всяка емисия се прилага специалното третиране, предвидено в част А, параграф 15, подточка vi), така че в тази категория попада само делът на дълговите ценни книжа, предлагани извън субектите от групата.</p>
100	<p>включително: емитирани покрити облигации</p> <p>Балансовата стойност на покритите облигации, активите по които са инициирани от отчетната институция, доколкото тези емитирани дългови ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция.</p>
110	<p>включително: емитирани секюритизации</p> <p>Балансовата стойност на емитираните секюритизации на отчетната институция, доколкото тези емитирани дългови ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция.</p>
120	<p>Други източници на тежести</p> <p>Стойността на обезпечените трансакции на отчетната институция, различни от финансови пасиви, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.</p>
130	<p>Номинална стойност на получените ангажименти за кредитиране</p> <p>Номиналната стойност на ангажиментите за кредитиране, получени от отчетната институция, доколкото тези получени ангажименти обхващат тежести върху активите за тази институция.</p>
140	<p>Номинална стойност на получените финансови гаранции</p> <p>Номиналната стойност на финансовите гаранции, получени от отчетната институция, доколкото тези получени гаранции обхващат тежести върху активите за тази институция.</p>

▼ M3

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
150	Справедлива стойност на ценните книжа, получени в заем срещу непарично обезпечение Справедливата стойност на ценните книжа, получени в заем от отчетната институция без парично обезпечение, доколкото тези сделки обхващат тежести върху активите за тази институция.
160	Други Стойността на обезпечените трансакции на отчетната институция, различни от финансови пасиви, които не са обхванати от посочените по-горе позиции, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.
170	ОБЩО ИЗТОЧНИЦИ НА ТЕЖЕСТИ Стойността на всички обезпечени трансакции на отчетната институция, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.

2.4.3. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните задължения (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция. Финансовите пасиви се отчитат по тяхната балансова стойност; условните пасиви се отчитат по тяхната номинална стойност; ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение, се отчитат по справедливата им стойност.
020	включително: от други субекти в групата Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните задължения (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение, доколкото контрагент по тях е всеки друг субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор, и тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция. Във връзка с правилата, които се прилагат за видовете стойности, вж. указанията за колона 010.
030	Активи, получени обезпечения и емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа, обременени с тежести Стойността на активите, получените обезпечения и емитираните собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, които са обременени с тежести в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете. За да се осигури съответствие с критериите в образци AE-ASS и AE-COL, активите на отчетната институция, отразени в счетоводния баланс, се отчитат по тяхната балансова стойност, а получените повторно употребени обезпечения и обременените с тежести емитирани собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации — по тяхната справедлива стойност.
040	включително: получени и повторно употребени обезпечения Справедливата стойност на получените повторно употребени/заложенни обезпечения в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете.

▼ M3

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
050	включително: обременени с тежести собствени дългови ценни книжа Справедливата стойност на емитираните собствени ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, които са обременени с тежести в резултат на различните видове трансакции, посочени в редовете.

3. ЧАСТ Б: ДАННИ ЗА ПАДЕЖИТЕ

3.1. Общи бележки

21. Във включения в част Б образец се извършва общ преглед на стойността на обременените с тежести активи и получените повторно употребени обезпечения, които попадат в определените интервали на остатъчния срок до падежа на съчетаващите пасиви.

3.2. Образец: АЕ-МАТ. Данни за падежите

3.2.1. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	Обременени с тежести активи За целите на настоящия образец обременените с тежести активи включват следните елементи: а) активите на отчетната институция (вж. указанията за ред 010 на образец АЕ-ASS), които се отчитат по тяхната балансова стойност; б) емитираните собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации и секюритизации (вж. указанията за ред 240 на образец АЕ-COL), които се отчитат по справедлива стойност. Тези суми се разпределят между набора от съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, в зависимост от остатъчния срок до падежа на източника на тежестта (съчетаващи пасиви, условни задължения или сделки за предоставяне в заем на ценни книжа).
020	Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на получаване) Виж указанията за ред 130 на образец АЕ-COL и колона 040 на образец АЕ-SOU. Сумите се отчитат по справедлива стойност и разпределят между набора от съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, в зависимост от остатъчния срок до падежа на трансакцията, които са довели до получаването на обезпечението, което се използва повторно (фаза на получаване).
030	Получени и повторно употребени обезпечения (фаза на повторна употреба) Виж указанията за ред 130 на образец АЕ-COL и колона 040 на образец АЕ-SOU. Сумите се отчитат по справедлива стойност и разпределят между набора от съвкупностите на остатъчните срокове до падежа, посочени в колоните, в зависимост от остатъчния срок до падежа на източника на тежестта (фаза на повторна употреба): съчетаващи пасиви, условни задължения или сделки за предоставяне в заем на ценни книжа.

3.2.2. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	Отворен падеж При поискване, няма определен падеж
020	Овърнайт Падеж в рамките на 1 ден

▼ M3

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
030	> 1 ден <= седмица Падеж по-късно от 1 ден и по-рано или до 1 седмица
040	> 1 седмица <= 2 седмици Падеж по-късно от 1 седмица и по-рано или до 2 седмица
050	> 2 седмици <= 1 месец Падеж по-късно от 2 седмица и по-рано или до 1 месец
060	> 1 месец <= 3 месеца Падеж по-късно от 1 месец и по-рано или до 3 месеца
070	> 3 месеца <= 6 месеца Падеж по-късно от 3 месец и по-рано или до 6 месеца
080	> 6 месеца <= 1 година Падеж по-късно от 6 месец и по-рано или до 1 година
090	> 1 година <= 2 години Падеж по-късно от 1 година и по-рано или до 2 години
100	> 2 години <= 3 години Падеж по-късно от 2 години и по-рано или до 3 години
110	> 3 години <= 5 години Падеж по-късно от 3 години и по-рано или до 5 години
120	> 5 години <= 10 години Падеж по-късно от 5 години и по-рано или до 10 години
130	> 10 години Падеж по-късно от 10 години

4. ЧАСТ В: УСЛОВНИ ТЕЖЕСТИ

4.1. Общи бележки

22. В настоящия образец се изисква институциите да изчислят нивото на тежестите върху активи в редица сценарии за стрес тестове.

23. Условни тежести са допълнителните активи, които може да се наложи да бъдат обременени с тежести, когато отчетните институции са изправени пред неблагоприятни промени, предизвикани от външно събитие, върху което отчетната институция не може да въздейства (включително понижаване на рейтинг, спад на справедливата стойност на обременените с тежести активи или обща загуба на доверие). В тези случаи отчетната институция ще трябва да обрмени с тежести допълнителни активи по силата на вече съществуващи трансакции. От допълнителната сума на обременените с тежести активи трябва да се извади ефектът на трансакциите, осъществени от институцията с цел хеджиране на събитията, описани в рамките на горепосочените сценарии за стрес тестове.

24. Настоящият образец включва следните два сценария за отчитане на условни тежести, които са представени по-подробно в точки 4.1.1. и 4.1.2. Докладваната информация представлява разумната оценка на институцията, обоснована на най-надеждните налични данни.

▼ МЗ

а) Спад на справедливата стойност на обременените с тежести активи с 30 %. Този сценарий обхваща единствено промяна в базовата справедлива стойност на активите, при отсъствие на други промени, които могат да засегнат тяхната балансова стойност, като например печалби или загуби от обмяна на валута или потенциална обезценка. Отчетната институция може след това да бъде принудена да осигури допълнително обезпечение, за да се запази стойността на обезпечението постоянна.

б) Обезценка от 10 % на всяка валута, в която институцията има съвкупни задължения, възлизащи на или надхвърлящи 5 % от общия размер на пасивите на институцията.

25. Сценариите се отчитат независимо едни от друг, а съществените валутни обезценки също се отчитат независимо от обезценките на други съществени валути. Следователно институциите не вземат под внимание корелациите между сценариите.

4.1.1. Сценарий А: Спад на обременените с тежести активи с 30 %

26. Допуска се, че стойността на всички обременени с тежести активи спада с 30 %. При определяне на размера на допълнителното обезпечение, необходимо вследствие на този спад, се вземат предвид съществуващите нива на свръхобезпеченост, така че да се запази единствено минималното равнище на обезпеченост. При определяне на размера на допълнителното обезпечение трябва да вземат предвид също така изискванията по съответните договори и споразумения, включително съответните прагови стойности.

27. Включват се само договорите и споразуменията, при които съществува правно задължение за предоставяне на допълнително обезпечение. Тук спадат емисиите на покрити облигации, при които съществува правно задължение за поддържане на минимални равнища на свръхобезпеченост, но не и изискване за поддържането на съществуващите рейтинги на покритите облигации.

4.1.2. Сценарий Б: Обезценка от 10 % на съществените валути

28. Съществена валута е всяка парична единица, в която институцията има съвкупни задължения, възлизащи на или надхвърлящи 5 % от общите пасиви на институцията.

29. При изчисляването на обезценката от 10 % се вземат под внимание промените както в активите, така и в пасивите, т.е. акцентира се върху несъответствията между активите и пасивите. Например репо сделки в USD, основани на активи в USD, не водят до допълнителни тежести, докато репо сделка в USD, основана на активи в EUR, би довела до допълнителни тежести.

30. Всички трансакции, които имат валутен елемент, трябва да попаднат в това изчисление.

4.2. Образец: AE-CONT. Условни тежести

4.2.1. Указания относно определени редове

31. Вж. указанията, отнасящи се до определени колони на образец AE-SOU в точка 1.5.1. Съдържанието на колоните в настоящия образец (AE-CONT) не се отличава от образец AE-SOU.

▼ МЗ

4.2.2. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	<p>Съчетаващи пасиви, условни задължения или ценни книжа, предоставени в заем</p> <p>Същите указания и данни, както за колона 010 от образец АЕ-SOU.</p> <p>Стойността на съчетаващите финансови пасиви, условните задължения (получени ангажименти за кредитиране и получени финансови гаранции) или ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция.</p> <p>както е посочено за всеки ред в образца, финансовите пасиви се отчитат по тяхната балансова стойност, условните задължения — по тяхната номинална стойност, а ценните книжа, предоставени в заем срещу непарично обезпечение — по справедливата им стойност.</p>
020	<p>А. Допълнителен размер на активи, обременени с тежести</p> <p>Допълнителният размер на активите, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които могат да бъдат задействани при сценарий А.</p> <p>Съгласно указанията, установени в част А от настоящото приложение, тези активи се отчитат по тяхната балансова стойност, ако става дума за активи на отчетната институция, или по тяхната справедлива стойност, ако става дума за полученото обезпечение. Активите, които надхвърлят свободните от тежести активи и обезпечения на институцията, се отчитат по справедлива стойност.</p>
030	<p>Б. Допълнителен размер на активи, обременени с тежести Съществена валута 1</p> <p>Допълнителният размер на активите, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които могат да бъдат задействани при обезценка на съществена валута 1 по сценарий Б.</p> <p>Вж. правилата за видовете стойности в ред 020.</p>
040	<p>Б. Допълнителен размер на активи, обременени с тежести Съществена валута 2</p> <p>Допълнителният размер на активите, които биха били обременени с тежести в резултат на законови, подзаконови или договорни разпоредби, които могат да бъдат задействани при обезценка на съществена валута 2 по сценарий Б.</p> <p>Вж. правилата за видовете стойности в ред 020.</p>

5. ЧАСТ Г: ПОКРИТИ ОБЛИГАЦИИ

5.1. Общи бележки

32. Информацията в този образец се отчита за всички съобразени с Директивата за ПКИПЦК покрити облигации, емитирани от отчетната институция. Съобразените с Директивата за ПКИПЦК покрити облигации са посочените в член 52, параграф 4, първа алинея от Директива 2009/65/ЕО. Това са емитирани от отчетната институция покрити облигации, ако по отношение на тях тя по закон подлежи на специален публичен надзор, предназначен да защитава техните притежатели, както и ако се изисква сумите от емитирането им да бъдат инвестирани в съответствие със законодателството в активи, които през целия период на валидност на облигациите могат да покриват исканията по тях и които в случай на неплатежоспособност на емитента могат да бъдат използвани приоритетно за погасяването на главницата и изплащането на натрупаната лихва.

▼ M3

33. Емитираните от или от името на отчетната институция покрити облигации, които не са съобразени с Директивата за ПКИПЦК покрити облигации, не се отчитат в образци АЕ-СВ.

34. Отчитането се базира на задължителния режим на покритите облигации, който е правната уредба, която се прилага спрямо програмата за покрити облигации.

5.2. Образец: АЕ-СВ. Емисия на покрити облигации

5.2.1. Указания относно ос z

ос z	Препратки към нормативни документи и указания
010	Идентификатор на пула от обезпечения (отворен) Идентификаторът на пула от обезпечения се състои от името/наименованието или недвусмислено съкращение на името/наименованието на емитента на пула от обезпечения и наименованието на пула от обезпечения, подлежащ индивидуално на съответните защитни мерки по покритите облигации.

5.2.2. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010	Номинален размер Номиналният размер е размерът на исканията за плащане на главницата, определен съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации, които се прилагат за определяне на достатъчното обезпечение.
020	Настояща стойност (суап)/пазарна стойност Настояща стойност (суап) е размерът на исканията за плащане на главницата и лихвата, дисконтирани според безрисковата крива на доходността за съответната валута, определена съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации, които се прилагат за определяне на достатъчното обезпечение. Позициите в деривати по пул от обезпечения се посочват в колони 080 и 210 по тяхната пазарна стойност.
030	Специфична стойност на актива Специфичната стойност на актива е икономическата стойност на активите от пула от обезпечения, която може да бъде посочена като справедлива стойност в съответствие с МСФО 13, пазарна стойност, наблюдавана по сделки, сключени на ликвидни пазари, или настояща стойност, изчислена като бъдещите парични потоци по актива бъдат дисконтирани чрез специфична за актива крива на лихвения процент.
040	Балансова стойност Балансовата стойност на пасив по покрити облигация или на актив по пула от обезпечения е стойността, която емитентът на покритите облигации отчита за счетоводни цели.

5.2.3. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	Спазени ли са изискванията по член 129 от РКИ? [ДА/НЕ] Институциите посочват дали пулът от обезпечения отговаря на изискванията, посочени в член 129 от РКИ, за да може да се ползва от преференциалното третиране по член 129, параграфи 4 и 5 от посочения регламент.

▼ M3

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
012	<p>Ако отговорът е „ДА“, да се посочи основната категория активи от пула от обезпечения</p> <p>Ако пултът от обезпечения може да се ползва от преференциалното третиране по член 129, параграфи 4 и 5 от РКИ (отговор „ДА“ в колона 011), в тази клетка се посочва основната категория активи от пула от обезпечения. За тази цел се използва класификацията от член 129, параграф 1 от въпросния регламент, като бъдат съответно посочени кодове „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ и „g“. Код „h“ се използва, когато основната категория активи от пула от обезпечения не попада в обхвата на никоя от предишните категории.</p>
020-140	<p>Пасиви по покрити облигации</p> <p>Пасиви по покрити облигации са пасивите на емитента, възникнали вследствие на емисията от покрити облигации и обхващащи всички позиции, определени от съответния задължителен режим на покритите облигации, които подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации (тук може например да спадат ценните книжа в обращение, както и позицията на контрагентите на емитента на покритите облигации в деривати с отрицателна пазарна стойност (от гледна точка на емитента на покритите облигации), отнесени към пула от обезпечения и третирани като свързани пасиви по покрити облигации съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации).</p>
020	<p>Дата на отчитане</p> <p>Сумите на пасивите по покрити облигации, с изключение на позициите в деривати по пул от обезпечения, в съответствие с различните бъдещи интервали от време.</p>
030	<p>+ 6 месеца</p> <p>Датата „+ 6 месеца“ е времевият момент, който настъпва 6 месеца след референтната дата на отчитане. Сумите се посочват, като се допуска, че пасивите по покрити облигации остават без промяна спрямо референтната дата на отчитане (с изключение на погасяванията). Когато липсва график на фиксираните плащания, очакваният падеж се прилага по последователен начин по отношение на дължимите суми на определени бъдещи дати.</p>
040-070	<p>+ 12 месеца — + 10 години</p> <p>Както при „+ 6 месеца“ (колона 030) за съответния времеви момент, настъпващ след референтната дата на отчитане.</p>
080	<p>Позиции в деривати от пул от обезпечения с отрицателна нетна пазарна стойност</p> <p>Отрицателната нетна пазарна стойност на позициите в деривати от пул от обезпечения, които от гледна точка на емитента на покритите облигации имат отрицателна нетна пазарна стойност. Позициите в деривати от пул от обезпечения са тези нетни позиции в деривати, които съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации са включени в пула от обезпечения и подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации, тъй като позициите в деривати с отрицателна нетна пазарна стойност трябва да бъдат обезпечени с допустими активи от пула от обезпечения.</p> <p>Отрицателната нетна пазарна стойност трябва да бъде отчетена единствено към референтната дата на отчитане.</p>
090-140	<p>Външни кредитни рейтинги на покрити облигации</p> <p>Представя се информацията относно съществуващите външни кредитни рейтинги на покритите облигации към датата на отчитане.</p>
090	<p>Агенция за кредитен рейтинг 1</p> <p>Ако към датата на отчитане съществува кредитен рейтинг на най-малко една агенция за кредитен рейтинг, тук се посочва наименованието на една от тези агенции за кредитен рейтинг. Ако към датата на отчитане съществуват кредитни рейтинги на повече от три агенции за кредитен рейтинг, трите агенции за кредитен рейтинг, на които се предоставя информация, се подбират въз основа на тяхното пазарно присъствие.</p>

▼ M3

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
100	Кредитен рейтинг 1 Кредитният рейтинг, присъден от посочената в колона 090 агенция за кредитен рейтинг, на покритите облигации към референтната дата на отчитане. Ако същата агенция за кредитен рейтинг е присъдила дългосрочен и краткосрочен кредитен рейтинг, се отчита дългосрочният кредитен рейтинг. Кредитният рейтинг трябва да бъде отчетен с всички изменения.
110, 130	Агенция за кредитен рейтинг 2 & агенция за кредитен рейтинг 3 Както по отношение на агенцията за кредитен рейтинг 1 (колона 090), се посочват другите агенции за кредитен рейтинг, присъдили кредитни рейтинги на покритите облигации към референтната дата на отчитане.
120, 140	Кредитен рейтинг 2 & Кредитен рейтинг 3 Както по отношение на кредитен рейтинг 1 (колона 100), се посочват другите кредитни рейтинги, присъдени от агенциите за кредитен рейтинг 2 и 3 на покритите облигации към референтната дата на отчитане.
150-250	Пул от обезпечения Пулът от обезпечения се състои от всички позиции, включително позициите в деривати от пула от обезпечения, които от гледна точка на емитента на покритите облигации имат положителна нетна пазарна стойност и подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации.
150	Дата на отчитане Сумата на активите в пула от обезпечения, с изключение на позициите в деривати по пула от обезпечения. Тази сума включва минималните изисквания за свръхобезпеченост и всички допълнителни свръхобезпечения над минималното равнище на обезпеченост, доколкото те подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации.
160	+ 6 месеца Датата на отчитане „+ 6 месеца“ е времевият момент, който настъпва 6 месеца след референтната дата на отчитане. Сумите се посочват, като се допуска, че пулът от обезпечения остава без промяна спрямо датата на отчитане (с изключение на амортизацията). Когато липсва график на фиксираните плащания, очакваният падеж се прилага по последователен начин по отношение на дължимите на определени бъдещи дати суми.
170-200	+ 12 месеца — + 10 години Както при „+ 6 месеца“ (колона 160) за съответния времеви момент, настъпващ след референтната дата на отчитане.
210	Позиции в деривати от пул от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност Положителната нетна пазарна стойност на позициите в деривати от пул от обезпечения, които от гледна точка на емитента на покритите облигации имат положителна нетна пазарна стойност. Позициите в деривати от пул от обезпечения са тези нетни позиции в деривати, които съгласно съответните правила на задължителния режим на покритите облигации са включени в пула от обезпечения и подлежат на съответните защитни мерки по покритите облигации, тъй като позициите в деривати с положителна нетна пазарна стойност не биха участвали в общата маса на несъстоятелност на емитента на покритите облигации. Положителната нетна пазарна стойност трябва да бъде отчетена единствено към датата на отчитане.
220-250	Размер на пула от обезпечения, който надхвърля изискванията за минимално обезпечение Сумите по пула от обезпечения, включително позициите в деривати от пула от обезпечения с положителна нетна пазарна стойност, които надхвърлят изискванията за минимално обезпечение (свръхобезпеченост).

▼ M3

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
220	съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с минималното обезпечение, изисквано съгласно съответния задължителен режим на покритите облигации.
230-250	съгласно методологията на агенциите за кредитен рейтинг за поддържане на настоящия външен кредитен рейтинг на покритите облигации Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с нивото, което съгласно информацията, с която емитентът на покритите облигации разполага относно методологията на съответната агенция за кредитен рейтинг, би било необходимо за поддържане на настоящия кредитен рейтинг, присъден от съответната агенция за кредитен рейтинг.
230	Агенция за кредитен рейтинг 1 Размерът на свръхобезпеченост в сравнение с нивото, което съгласно информацията, с която емитентът на покритите облигации разполага относно методологията на агенция за кредитен рейтинг 1 (колона 090), би било най-малко необходимо за поддържане на кредитен рейтинг 1 (колона 100).
240-250	Агенция за кредитен рейтинг 2 & агенция за кредитен рейтинг 3 Данните по отношение на агенция за кредитен рейтинг 1 (колона 230) и агенция за кредитен рейтинг 2 (колона 110) се въвеждат аналогично, както по отношение на агенция за кредитен рейтинг 3 (колона 130).

6. ЧАСТ Д: РАЗШИРЕНИ ДАННИ

6.1. Общи бележки

35. Структурата на част Д е същата, както в образца за преглед на тежестите в част А, но с различни образци за тежестите върху активи на отчетната институция и за получените обезпечения: съответно АЕ-ADV1 и АЕ-ADV2. Следователно съчетаващите пасиви съответстват на пасивите, които са обезпечени с обременените с тежести активи. Не е необходимо да съществува съотношение едно към едно.

6.2. Образец: АЕ-ADV1. Разширен образец за активи на отчетната институция

6.2.1. Указания относно определени редове

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
010-020	Финансиране от централна банка (всички видове, включително репо сделки) Всички видове пасиви на отчетната институция, при които контрагент по трансакцията е централна банка. Активите, които са предоставени предварително на централни банки, не се третираат като активи, обременени с тежести, освен ако централната банка изисква тяхното оттегляне да става след предварително одобрение. По отношение на неизползваните финансови гаранции, неизползваната част, т.е. превишението над минималната сума, която се изисква от централната банка, се разпределя на пропорционална основа между активите, предоставени на централната банка.
030-040	Търгувани на борса деривати Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, доколкото тези деривати са регистрирани или се търгуват на призната или определена инвестиционна борса и обхващат тежести върху активите за тази институция.

▼ M3

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
050-060	Извънборсови деривати Балансовата стойност на обезпечените деривати на отчетната институция, които са финансови пасиви, доколкото тези деривати се търгуват извънборсово и обхващат тежести върху активите за тази институция. (Същото указание в ред 030 на образец AE-SOU.)
070-080	Споразумения за обратно изкупуване Балансовата стойност на споразуменията за обратно изкупуване на отчетната институция, при които контрагент по трансакцията не е централна банка, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за тази институция. Трестранните споразумения за обратно изкупуване се третираат като споразумения за обратно изкупуване, доколкото тези трансакции обхващат тежести върху активите за отчетната институция.
090-100	Обезпечени депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване Балансовата стойност на обезпечените депозити, различни от споразумения за обратно изкупуване, на отчетната институция, при които контрагент по трансакцията не е централна банка, доколкото тези депозити обхващат тежести върху активите за тази институция.
110-120	Емитирани покрити облигации Вж. указанията в ред 100 на образец AE-SOU.
130-140	Емитирани секюритизации Вж. указанията в ред 110 на образец AE-SOU.
150-160	Емитирани дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и обезпечени с активи ценни книжа Балансовата стойност на емитираните от отчетната институция дългови ценни книжа, различни от покрити облигации и секюритизации, доколкото тези емитирани ценни книжа обхващат тежести върху активите за тази институция. В случай че отчетната институция е запазила част от емитираните дългови ценни книжа — от датата на емитиране или след това в резултат на репо сделка, тези задържани ценни книжа не трябва да се включват в тази позиция. В допълнение, заделените за тях обезпечения следва да бъдат класифицирани като свободни от тежести за целите на настоящия образец.
170-180	Други източници на тежести Вж. указанията в ред 120 на образец AE-SOU.
190	Общо активи, обременени с тежести За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на обременените с тежести активи, държани от отчетната институция.
200	включително: отговарящи на условията на централните банки За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на обременените с тежести активи, държани от отчетната институция, които отговарят на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
210	Общо активи, свободни от тежести За всеки вид актив, посочен в редовете на образец AE-ADV1, балансовата стойност на свободните от тежести активи, държани от отчетната институция. Балансова стойност означава стойността, която се отчита в актива на счетоводния баланс.

▼ МЗ

Редове	Препратки към нормативни документи и указания
220	включително: отговарящи на условията на централните банки За всеки вид актив, посочен в редовете на образец АЕ-ADV1, балансовата стойност на свободните от тежести активи, държани от отчетната институция, които отговарят на условията за операции с тези централни банки, до които отчетната институция има достъп. Отчетните институции, които не могат да определят еднозначно дали дадена позиция отговаря на условията на централната банка, например юрисдикции, които функционират без ясно определение на активите, които могат да са обект на репо сделки с централната банка, или нямат достъп до непрекъснато функциониращ репо пазар на централната банка, може да се въздържат от отчитане на съответната сума по тази позиция, т.е. да оставят отчетното поле празно.
230	Обременени с тежести активи + свободни от тежести активи За всеки вид актив, посочен в редовете на образец АЕ-ADV1, балансовата стойност на активите, държани от отчетната институция.

6.2.2. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	Заеми при поискване Вж. указанията за ред 020 на образец АЕ-ASS.
020	Капиталови инструменти Вж. указанията за ред 030 на образец АЕ-ASS.
030	Общо Вж. указанията за ред 040 на образец АЕ-ASS.
040	включително: покрити облигации Вж. указанията за ред 050 на образец АЕ-ASS.
050	включително: емитирани от други субекти в групата Описаните в указанията за ред 050 на образец АЕ-ASS покрити облигации, емитирани от всеки субект, попадащ в пруденциалния обхват на консолидацията.
060	включително: секюритизации Вж. указанията за ред 060 на образец АЕ-ASS.
070	включително: емитирани от други субекти в групата Описаните в указанията за ред 060 на образец АЕ-ASS секюритизации, емитирани от всеки субект, попадащ в пруденциалния обхват на консолидацията.
080	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“ Вж. указанията за ред 070 на образец АЕ-ASS.
090	включително: емитирани от финансови предприятия Вж. указанията за ред 080 на образец АЕ-ASS.
100	включително: емитирани от нефинансови предприятия Вж. указанията за ред 090 на образец АЕ-ASS.
110	Централни банки и сектор „Държавно управление“ Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към централна банка или сектор „Държавно управление“.
120	Финансови предприятия Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към финансови предприятия.

▼ M3

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
130	Нефинансови предприятия Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към нефинансови предприятия.
140	включително: ипотечни заеми Гарантирани чрез ипотечна заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на нефинансови предприятия.
150	Домакинства Заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
160	включително: ипотечни заеми Гарантирани чрез ипотечна заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
170	Други активи Вж. указанията за ред 120 на образец AE-ASS.
180	Общо Вж. указанията за ред 010 на образец AE-ASS.

6.3. Образец: AE-ADV2. Разширен образец за обезпечения, получени от отчетната институция

6.3.1. Указания относно определени редове

36. Вж. точка 6.2.1, тъй като указанията са сходни за двата образца.

6.3.2. Указания относно определени колони

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
010	Заеми при поискване Вж. указанията за ред 140 на образец AE-COL.
020	Капиталови инструменти Вж. указанията за ред 150 на образец AE-COL.
030	Общо Вж. указанията за ред 160 на образец AE-COL.
040	включително: покрити облигации Вж. указанията за ред 170 на образец AE-COL.
050	включително: емитирани от други субекти в групата Обезпеченията, получени от отчетната институция, които са покрити облигации, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
060	включително: секюритизации Вж. указанията за ред 180 на образец AE-COL.
070	включително: емитирани от други субекти в групата Обезпеченията, получени от отчетната институция, които са секюритизации, емитирани от всеки субект, попадащ в обхвата на консолидацията за целите на пруденциалния надзор.
080	включително: емитирани от сектор „Държавно управление“ Вж. указанията за ред 190 на образец AE-COL.
090	включително: емитирани от финансови предприятия Вж. указанията за ред 200 на образец AE-COL.

▼ M3

Колони	Препратки към нормативни документи и указания
100	включително: емитирани от нефинансови предприятия Вж. указанията за ред 210 на образец АЕ-COL.
110	Централни банки и сектор „Държавно управление“ Обезпеченията, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към централна банка или сектор „Държавно управление“.
120	Финансови предприятия Обезпечения, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към финансови предприятия.
130	Нефинансови предприятия Обезпечения, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, към нефинансови предприятия.
140	включително: ипотечни заеми Обезпечения, получени от отчетната институция, които са гарантирани чрез ипотечна заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на нефинансови предприятия.
150	Домакинства Обезпечения, получени от отчетната институция, които са заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
160	включително: ипотечни заеми Обезпечения, получени от отчетната институция, които са гарантирани чрез ипотечна заеми и аванси, различни от заеми при поискване, предоставени на домакинства.
170	Други активи Вж. указанията за ред 230 на образец АЕ-COL.
180	Емитирани собствени дългови ценни книжа, различни от собствени покрити облигации или обезпечени с активи ценни книжа Вж. указанията за ред 240 на образец АЕ-COL.
190	Общо Вж. указанията за редове 130 и 140 на образец АЕ-COL.